



Banco de Costa Rica y Subsidiarias

Estados Financieros Consolidados sin auditar

30 de setiembre de 2021

Tabla de contenido

Estados financieros consolidados

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

Notas a los estados financieros consolidados

(1) Resumen de operaciones y políticas importantes de contabilidad.....	- 6 -
(a) Operaciones	- 6 -
(b) Políticas contables para la preparación de los estados financieros consolidados ...	- 9 -
(c) Participaciones en el capital de otras empresas	- 11 -
(d) Moneda extranjera	- 12 -
(e) Base para el reconocimiento de los estados financieros consolidados.....	- 14 -
(f) Instrumentos financieros	- 14 -
(g) Efectivo y equivalentes a efectivo	- 18 -
(h) Inversiones en instrumentos financieros	- 18 -
(i) Cartera de créditos	- 21 -
(j) Estimación por incobrabilidad de cartera de crédito	- 22 -
(k) Valores vendidos bajo acuerdos de recompra	- 30 -
(l) Método de contabilización de intereses por cobrar	- 30 -
(m) Otras cuentas por cobrar	- 30 -
(n) Bienes mantenidos para la venta	- 31 -
(o) Compensación de saldos	- 32 -
(p) Inmuebles, mobiliario y equipo	- 32 -
(q) Cargos diferidos.....	- 34 -
(r) Activos intangibles.....	- 34 -
(s) Deterioro de activos	- 34 -
(t) Obligaciones con el público	- 35 -
(u) Cuentas por pagar y las otras cuentas por pagar.....	- 35 -
(v) Provisiones.....	- 35 -
(w) Reserva legal	- 37 -
(x) Superávit por revaluación	- 37 -
(y) Uso de estimaciones	- 37 -
(z) Reconocimiento de los principales ingresos y gastos.....	- 38 -
(aa) Impuesto sobre la renta	- 38 -
(bb) Arrendamientos financieros de BICSA	- 39 -

(cc) Planes de pensiones, jubilaciones y retiro del personal del Banco de Costa Rica	- 39 -
(dd) Participaciones sobre la utilidad.....	- 40 -
(ee) Fondos de Financiamiento para el Desarrollo	- 41 -
(ff) Fondos de Crédito para el Desarrollo	- 41 -
(gg) Fideicomisos de BICSA.....	- 42 -
(hh) Periodo económico.....	- 42 -
(2) Activos cedidos en garantía o sujetos a restricciones	- 43 -
(3) Saldos y transacciones con partes relacionadas	- 44 -
(4) Efectivo y equivalentes de efectivo	- 45 -
(5) Inversiones en instrumentos financieros.....	- 46 -
(6) Cartera de créditos.....	- 49 -
a) Cartera de crédito por sector comercial.....	- 49 -
b) Cartera de créditos por actividad.....	- 50 -
c) Créditos Vigentes.....	- 51 -
d) Cartera de préstamos por morosidad:.....	- 53 -
e) Cartera de créditos morosos y vencidos	- 53 -
f) Productos por cobrar sobre cartera de crédito	- 54 -
g) Estimación por incobrabilidad de cartera de créditos.....	- 55 -
h) Créditos sindicados	- 57 -
(7) Bienes mantenidos para la venta, neto	- 59 -
(8) Participación en el capital de otras empresas	- 60 -
(9) Inmuebles, mobiliario y equipo.....	- 63 -
(10) Otros activos.....	- 66 -
(a) Otros cargos diferidos.....	- 66 -
(b) Activos intangibles.....	- 67 -
(c) Otros activos	- 69 -
(11) Obligaciones con el público a la vista	- 70 -
(12) Obligaciones con el público y con entidades a la vista y a plazo	- 71 -
(13) Otras obligaciones con el público.....	- 72 -
(14) Obligaciones con entidades y con el Banco Central de Costa Rica	- 73 -
(a) Vencimiento de préstamos por pagar.....	- 74 -
(b) Obligaciones por arrendamiento	- 75 -
(15) Impuesto sobre la renta	- 77 -
(16) Provisiones	- 83 -
(17) Otras cuentas por pagar diversas	- 88 -
(18) Patrimonio.....	- 89 -
(19) Cuentas contingentes	- 95 -
(20) Fideicomisos.....	- 100 -
(21) Otras cuentas de orden deudoras	- 102 -
(22) Operaciones bursátiles corrientes, a plazo y de administración de cartera	- 104 -
(23) Contratos de administración de fondos de inversión	- 109 -
(24) Contratos de administración de fondos de pensión	- 110 -
(25) Contrato de custodia y bodegaje de bienes y mercancías.....	- 113 -
(26) Ingresos por inversiones en instrumento financieros.....	- 114 -

(27) Ingresos financieros por cartera de créditos y otros productos financieros.....	- 115 -
(28) Gastos por obligaciones con el público	- 116 -
(29) Gastos por estimación por deterioro de la cartera de crédito y Cuentas y Comisiones por cobrar - 116 -	
(30) Ingresos por recuperación de activos y disminución de estimaciones y provisiones-	117 -
(31) Ingresos por comisiones por servicios.....	- 118 -
(32) Ingresos por 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	- 122 -
(36) Arrendamientos operativos.....	- 124 -
(37) Valor razonable de los instrumentos financieros	- 125 -
(38) Segmentos	- 126 -
(39) Gestión del riesgo.....	- 132 -
a) Gestión del riesgo.....	- 132 -
(40) Situación del Fondo de Financiamiento para el Desarrollo	- 179 -
(41) Situación del Fondo de Crédito para el Desarrollo	- 190 -
(42) Fusión del Banco Crédito Agrícola de Cartago	- 201 -
(43) Transición a Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF)	- 203 -
(44) Cifras de 2020.....	- 211 -
(45) Hechos relevantes y subsecuentes	- 212 -
(46) Fecha de autorización de emisión de estados financieros	- 230 -

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA CONSOLIDADO

Al 30 de setiembre de 2021

(En colones sin céntimos)

	Nota	Setiembre 2021	Diciembre 2020	Setiembre 2020
ACTIVO				
Disponibilidades	4	845,624,214,064	803,047,856,879	772,145,159,410
Efectivo		73,738,239,897	119,287,622,423	88,940,504,622
Banco Central de Costa Rica		623,358,943,667	557,130,153,527	557,524,913,251
Entidades financieras del país		161,783,723	406,513,723	563,331,218
Entidades financieras del exterior		128,441,255,748	124,787,806,670	122,043,519,607
Documentos de cobro inmediato		7,521,274,159	933,476,898	2,541,967,042
Disponibilidades restringidas		12,402,716,870	502,245,670	530,923,670
Cuentas y productos por cobrar		-	37,968	-
Inversiones en instrumentos financieros	5	1,986,125,242,082	1,422,225,936,729	1,410,518,247,852
Al valor razonable con cambio en resultados		160,195,532,930	129,268,183,986	83,949,119,737
Al valor razonable con cambios en otro resultado integral		1,608,001,297,006	1,158,570,957,948	1,062,165,546,671
Al costo amortizado		200,145,467,660	116,422,768,236	252,350,213,522
Productos por cobrar		17,783,947,867	17,964,479,288	12,053,470,588
(Estimación por deterioro)		(1,003,381)	(452,729)	(102,666)
Cartera de créditos	6.b	3,766,487,647,375	3,737,850,095,270	3,687,039,471,714
Créditos vigentes	6.c	3,605,527,464,466	3,611,713,806,444	3,430,992,961,082
Créditos vencidos		257,042,287,654	191,127,466,768	295,063,675,273
Créditos en cobro judicial	6.c	52,414,995,513	47,306,508,117	49,625,417,582
(Ingresos diferidos cartera de crédito)		(18,742,051,059)	(17,174,110,485)	(16,707,775,563)
Productos por cobrar	6.f	24,484,101,468	39,101,667,115	38,953,765,737
Estimación por deterioro	6.g	(154,239,150,667)	(134,225,242,689)	(110,888,572,397)
Cuentas y comisiones por cobrar		21,759,216,456	15,288,959,387	12,036,104,700
Comisiones por cobrar		5,270,607,521	3,914,017,767	3,420,153,491
Cuentas por cobrar por operaciones bursátiles		171,630,444	153,829,125	33,365,568
Cuentas por cobrar por operaciones con partes relacionadas		691,104,956	588,117,964	1,394,517,011
Impuesto diferido e impuesto por cobrar	15	10,253,849,577	3,089,935,829	3,772,444,561
Otras cuentas por cobrar		17,763,097,012	18,228,391,664	13,347,645,863
Estimación por deterioro		(12,391,073,054)	(10,685,332,962)	(9,932,021,794)
Bienes mantenidos para la venta	7	65,892,181,418	65,018,758,323	56,226,353,018
Bienes y valores adquiridos en recuperación de créditos		144,928,830,477	153,175,635,799	152,056,599,119
Otros bienes mantenidos para la venta		3,303,196,333	3,135,050,908	2,836,613,270
(Estimación por deterioro y por disposición legal)		(82,339,845,392)	(91,291,928,384)	(98,666,859,371)
Participaciones en el capital de otras empresas, neto	8	65,417,188	601,781,698	480,971,745
Propiedades, mobiliario y equipo, neto	9	142,024,945,753	145,466,631,990	142,073,199,731
Propiedades de inversión		6,441,924,521	6,441,924,521	6,441,924,521
Otros activos		92,061,572,863	103,914,142,815	105,329,884,282
Cargos diferidos	10.a	7,894,058,455	11,020,765,141	9,544,929,490
Activos intangibles, neto	10.b	16,544,551,860	16,550,642,887	13,399,606,146
Otros activos	10.c	67,622,962,548	76,342,734,787	82,385,348,646
TOTAL DE ACTIVO	€	6,926,482,361,720	6,299,856,087,612	6,192,291,316,973

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA CONSOLIDADO
 Al 30 de setiembre de 2021
 (En colones sin céntimos)

<u>Nota</u>	<u>Setiembre</u> <u>2021</u>	<u>Diciembre</u> <u>2020</u>	<u>Setiembre</u> <u>2020</u>
PASIVO Y PATRIMONIO			
PASIVO			
Obligaciones con el público	€ 4,966,874,376,101	4,435,948,768,842	4,385,425,314,305
A la vista	11 3,148,936,747,043	2,631,125,295,136	2,532,470,135,598
A plazo	12 1,793,166,323,284	1,765,488,529,808	1,821,835,770,865
Otras obligaciones con el público	13 10,105,010,727	22,851,373,427	13,157,226,875
Cargos financieros por pagar	14,666,295,047	16,483,570,471	17,962,180,967
Obligaciones con el Banco Central de Costa Rica	14 139,691,676,617	2,500,208,320	-
A plazo	139,320,785,417	2,500,208,320	-
Cargos financieros por pagar	370,891,200	-	-
Obligaciones con entidades	14 828,159,880,339	996,185,319,919	934,817,780,062
A la vista	12 81,489,521,960	57,024,035,642	64,224,569,036
A plazo	12 742,146,346,358	934,562,223,076	865,976,601,419
Cargos financieros por pagar	4,524,012,021	4,599,061,201	4,616,609,607
Cuentas por pagar y provisiones	212,337,221,506	161,122,349,138	172,806,622,589
Provisiones	16 60,814,987,423	60,354,073,834	61,487,724,263
Cuentas por pagar por servicios bursátiles	337,469,861	125,916,857	83,393,956
Impuesto sobre la renta diferido	15 37,473,440,402	8,261,935,568	8,379,962,437
Otras cuentas por pagar diversas	17 113,693,382,337	92,356,990,157	102,842,918,825
Cargos financieros por pagar	17,941,483	23,432,722	12,623,108
Otros pasivos	19,379,535,670	38,146,815,175	33,390,150,857
Ingresos diferidos	1,179,761,561	1,248,422,950	1,080,048,363
Otros pasivos	18,199,774,109	36,898,392,225	32,310,102,494
TOTA DE PASIVO	€ 6,166,442,690,233	5,633,903,461,394	5,526,439,867,813
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	111,631,070,494	55,958,372,952	59,213,823,321
Reservas	296,709,547,031	283,820,516,011	283,820,516,011
Resultados acumulados de ejercicios anteriores	23,286,282,979	13,464,953,148	13,464,953,148
Resultado del período	36,268,980,180	25,612,643,802	23,407,763,349
Aportes patrimoniales en fondos o reservas especiales	36,212,011,410	33,309,728,460	33,309,728,460
Participaciones no controladoras	8 74,521,788,792	72,376,421,244	71,224,674,270
TOTAL DEL PATRIMONIO	760,039,671,487	665,952,626,218	665,851,449,160
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	€ 6,926,482,361,720	6,299,856,087,612	6,192,291,316,973
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	19 € 444,624,124,714	435,596,846,933	429,776,297,900
ACTIVO DE LOS FIDEICOMISOS	20 986,322,328,810	972,668,061,666	913,351,152,904
PASIVO DE LOS FIDEICOMISOS	356,451,529,182	379,680,643,674	372,016,190,461
PATRIMONIO DE LOS FIDEICOMISOS	629,870,799,629	592,987,417,992	541,334,962,443
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	21 € 35,678,951,978,140	24,615,785,229,468	24,535,790,879,771
Cuenta de orden por cuenta propia deudoras	24,927,716,967,956	15,416,275,687,503	15,330,036,471,589
Cuenta de orden por cuenta terceros deudoras	2,569,711,928,493	2,351,292,555,491	2,346,473,573,503
Cuenta de orden por cuenta propia por actividad de custodia	1,175,314,482,861	753,477,291,918	820,198,925,335
Cuentas de orden por cuenta de terceros por actividad custodia	7,006,208,598,830	6,094,739,694,556	6,039,081,909,344

Douglas Soto L.
Gerente General

Ana Lorena Brenes B.
Contadora

Rafael Mendoza M.
Auditor General a.i

Las notas adjuntas son parte integral de los estados financieros

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS
ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL CONSOLIDADO

Por el periodo terminado el 30 de setiembre de 2021

(En colones sin céntimos)

		Trimestre del			
	Nota	Setiembre 2021	Setiembre 2020	1 de julio al 30 de setiembre de 2021	2020
Ingresos financieros					
Por disponibilidades	¢	81,345,029	433,670,218	23,213,905	166,178,360
Por inversiones en instrumentos financieros	26	64,781,866,445	45,809,953,953	22,780,421,254	16,662,246,810
Por cartera de créditos	27	210,576,423,692	222,907,522,472	72,225,513,889	70,057,241,176
Por arrendamientos financieros	27	1,747,686,174	1,552,434,953	584,170,138	531,207,433
Por ganancia por diferencias de cambio y UD	1-d.iii	2,110,283,165	5,955,868,309	1,577,927,136	4,437,608,757
Por ganancia instrumentos financieros al valor razonable con cambios en resultados		602,371,558	2,839,635,559	205,686,635	269,116,299
Por ganancia instrumentos financieros al valor razonable con cambios en otro resultado integral		8,606,725,730	8,043,241,866	5,973,425,630	3,825,553,755
Por otros ingresos financieros		3,570,058,318	3,315,853,963	1,111,930,843	1,554,123,219
Total de ingresos financieros		292,076,760,111	290,858,181,293	104,482,289,430	97,503,275,809
Gastos financieros					
Por obligaciones con el público	28	85,998,112,530	108,884,979,620	29,032,631,464	34,284,543,730
Por obligaciones con el Banco Central de Costa Rica		380,070,052	25,081,278	248,500,900	658,333
Por obligaciones con entidades financieras y no financieras		17,413,401,089	21,613,042,690	4,605,231,813	6,806,976,688
Por pérdidas por instrumentos financieros al valor razonable con cambios en resultados		135,407,746	5,103,367,833	6,921,510	12,386,089
Por pérdidas por instrumentos financieros al valor razonable con cambios en otro resultado integral		22,908,216	66,160,425	12,352,462	37,065,207
Por otros gastos financieros		46,931,081	39,984,782	11,939,269	14,271,875
Total de gastos financieros		103,996,830,714	135,732,616,628	33,917,577,418	41,155,901,922
Por estimación de deterioro de activos	29	30,922,288,961	29,681,501,473	13,109,210,638	3,870,177,650
Por recuperación de activos y disminución de estimaciones y provisiones	30	13,172,508,212	30,061,907,964	4,835,438,510	8,380,385,597
RESULTADO FINANCIERO		170,330,148,648	155,505,971,156	62,290,939,884	60,857,581,834
Otros ingresos de operación					
Por comisiones por servicios	31	77,847,588,344	74,254,549,629	26,469,949,800	23,405,303,587
Por bienes mantenidos para la venta		23,618,388,391	17,877,458,686	8,580,557,001	7,088,581,480
Por ganancia por participaciones en el capital de otras empresas	32	4,048,114	104,206,498	(241,921,662)	102,388,455
Por cambio y arbitraje de divisas		15,984,436,818	17,536,290,717	5,256,206,034	5,730,565,098
Por otros ingresos con partes relacionadas		15,988,977	288,393,511	(101,639,479)	122,782,163
Por otros ingresos operativos		13,771,533,793	15,525,667,820	4,238,639,590	3,401,609,074
Total otros ingresos de operación		131,241,984,437	125,586,566,861	44,201,791,284	39,851,229,857
Otros gastos de operación					
Por comisiones por servicios		20,251,009,441	17,534,387,147	6,831,396,435	5,340,075,519
Por bienes mantenidos para la venta		28,721,645,955	31,234,401,116	10,029,800,913	8,354,827,881
Por pérdida por participaciones de capital en otras empresas		-	119,534,816	-	-
Por provisiones		1,144,194,115	3,624,201,310	271,538,998	1,719,501,042
Por cambio y arbitraje de divisas		1,300,398,036	2,350,651,836	484,631,900	1,276,679,771
Por otros gastos con partes relacionadas		-	619,856,629	-	619,856,629
Por otros gastos operativos		31,758,447,342	32,018,568,856	11,287,011,450	10,317,706,854
Total otros gastos de operación		83,175,694,889	87,501,601,710	28,904,379,696	27,628,647,696
RESULTADO OPERACIONAL BRUTO		218,396,438,196	193,590,936,307	77,588,351,472	73,080,163,995
Gastos administrativos					
Por gastos de personal		86,914,228,658	85,264,883,109	29,444,490,254	28,569,214,313
Por otros gastos de administración		55,917,193,909	55,014,000,944	19,082,092,556	18,691,160,445
Total gastos administrativos	33	142,831,422,567	140,278,884,053	48,526,582,810	47,260,374,758
RESULTADO OPERACIONAL NETO ANTES DE IMPUESTOS Y PARTICIPACIONES SOBRE LA UTILIDAD		75,565,015,629	53,312,052,254	29,061,768,662	25,819,789,237
Impuesto sobre la renta	15	21,810,208,967	17,519,719,825	8,212,302,080	7,319,572,472
Impuesto sobre la renta diferido	15	635,738,716	223,917,634	124,791,923	211,011,392
Disminución de impuesto sobre la renta		1,653,216,627	201,732,067	7,456,590	91,981,904
Participaciones legales sobre la utilidad	34	17,748,381,349	11,472,382,462	6,906,641,055	6,184,683,262
RESULTADO DEL PERIODO		37,023,903,224	24,297,764,400	13,825,490,194	12,196,504,015
Atribuidos a participaciones no controladoras		754,923,044	890,001,051	294,046,576	125,596,781
RESULTADOS DEL PERIODO ATRIBUIDOS AL CONGLOMERADO FINANCIERO		36,268,980,180	23,407,763,349	13,531,443,618	12,070,907,234
OTROS RESULTADOS INTEGRALES, NETO DE IMPUESTO					
OTROS RESULTADOS INTEGRALES DEL PERIODO, NETO DE IMPUESTO	35	57,063,142,046	12,168,916,708	19,008,996,187	7,627,208,723
RESULTADOS INTEGRALES TOTALES DEL PERIODO		94,087,045,270	36,466,681,108	32,834,486,381	19,823,712,738
Atribuidos a participaciones no controladoras		2,145,367,548	5,085,616,790	1,178,662,441	2,793,160,788
RESULTADOS INTEGRALES ATRIBUIDOS AL CONGLOMERADO FINANCIERO	¢	91,941,677,722	31,381,064,318	31,655,823,940	17,030,551,950

Douglas Soto L.
Gerente General

Ana Lorena Brenes B.
Contadora

Rafael Mendoza M.
Auditor General a.i

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO CONSOLIDADO
 Por el periodo terminado el 30 de setiembre de 2021
 (En colones sin céntimos)

<u>Ajustes al patrimonio</u>											
	<u>Nota</u>	<u>Capital Social</u>	<u>Superavit por revaluación de inmuebles, mobiliario y equipo</u>	<u>Ajuste por valuación de inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral</u>	<u>Ajuste por conversión de estados financieros</u>	<u>Total de ajustes al patrimonio</u>	<u>Reservas patrimoniales</u>	<u>Resultados acumulados de ejercicios anteriores</u>	<u>Patrimonio del Fondo de Financiamiento para el Desarrollo</u>	<u>Intereses Minoritarios</u>	<u>Total del Patrimonio</u>
Saldo al 31 de diciembre de 2019		181,409,990,601	37,774,830,067	(1,343,439,781)	14,809,132,066	51,240,522,352	264,398,962,426	38,043,832,889	29,753,932,255	66,139,057,480	630,986,298,003
Reconocimiento deterioro – Inversiones al valor razonable con ca		-	-	-	-	-	-	(1,601,529,951)	-	-	(1,601,529,951)
Resultado del período		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Asignación de reserva legal		-	-	-	-	-	19,421,553,585	(19,421,553,585)	-	-	-
Asignación de Fondo de Financiamiento para el Desarrollo		-	-	-	-	-	-	(3,555,796,205)	3,555,796,205	-	-
Pago de impuesto de renta de períodos anteriores	19	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Saldo al 30 de setiembre de 2020		181,409,990,601	37,774,830,067	(1,343,439,781)	14,809,132,066	51,240,522,352	283,820,516,011	13,464,953,148	33,309,728,460	66,139,057,480	629,384,768,052
Otros resultados integrales											
Otros resultados integrales totales		-	-	3,257,886,284	4,715,414,685	7,973,300,969	-	23,407,763,349	-	5,085,616,790	36,466,681,108
Saldo al 30 de setiembre de 2020		181,409,990,601	37,774,830,067	1,914,446,503	19,524,546,751	59,213,823,321	283,820,516,011	36,872,716,497	33,309,728,460	71,224,674,270	665,851,449,160
Atribuidos a los intereses minoritarios		-	-	-	-	-	-	-	-	71,224,674,270	71,224,674,270
Atribuidos al Conglomerado Financiero	€	181,409,990,601	37,774,830,067	1,914,446,503	19,524,546,751	59,213,823,321	283,820,516,011	36,872,716,497	33,309,728,460	-	594,626,774,890
Saldo al 31 de diciembre de 2020		181,409,990,601	37,774,830,067	(2,718,583,704)	20,902,126,589	55,958,372,952	283,820,516,011	39,077,596,950	33,309,728,460	72,376,421,244	665,952,626,218
Asignación de reserva legal		-	-	-	-	-	12,889,031,020	(12,889,031,020)	-	-	-
Asignación de Fondo de Financiamiento para el Desarrollo		-	-	-	-	-	-	(2,902,282,951)	2,902,282,950	-	(1)
Pago de impuesto de renta de períodos anteriores	19	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Saldo al 30 de setiembre de 2021		181,409,990,601	37,774,830,067	(2,718,583,704)	20,902,126,589	55,958,372,952	296,709,547,031	23,286,282,979	36,212,011,410	72,376,421,244	665,952,626,217
Otros resultados integrales											
Otros resultados integrales totales		-	-	54,010,908,626	1,661,788,916	55,672,697,542	-	36,268,980,180	-	2,145,367,548	94,087,045,270
Saldo al 30 de setiembre de 2021	18	181,409,990,601	37,774,830,067	51,292,324,922	22,563,915,505	111,631,070,494	296,709,547,031	59,555,263,159	36,212,011,410	74,521,788,792	760,039,671,487
Atribuidos a los intereses minoritarios		-	-	-	-	-	-	-	-	74,521,788,792	74,521,788,792
Atribuidos al Conglomerado Financiero	€	181,409,990,601	37,774,830,067	51,292,324,922	22,563,915,505	111,631,070,494	296,709,547,031	59,555,263,159	36,212,011,410	-	685,517,882,695

 Douglas Soto L.
 Gerente General

 Ana Lorena Brenes B.
 Contadora

 Rafael Mendoza M.
 Auditor General a.i

Las notas adjuntas son parte integral de los estados financieros

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS
ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO CONSOLIDADO
 Por el periodo terminado el 30 de setiembre de 2021
 (En colones sin céntimos)

	Nota	Setiembre 2021	Setiembre 2020
Flujo de efectivo de las actividades de operación			
Resultado del período	e	36,268,980,180	23,407,763,349
Partidas aplicadas a resultados que no requieren uso de fondos		(80,379,168,860)	(80,517,646,931)
Aumento o (disminución) por			
Estimación por deterioro o desvalorización de inversiones		2,022,615,605	5,051,988,547
Estimación por deterioro de cartera de crédito		26,389,226,825	21,250,782,101
Estimación por deterioro e incobrabilidad de otras cuentas por cobrar		2,510,446,531	3,378,730,825
Estimación por deterioro de bienes en dación de pago		14,388,741,696	19,924,419,613
Ingresos por reversión de estimaciones por deterioro o desvalorización de inversiones		(713,281,031)	(3,908,304,377)
Ingresos por reversión de estimación por deterioro de cartera de crédito		(2,378,091,815)	(24,144,937,678)
Ingresos por reversión de estimación por deterioro e incobrabilidad de otras cuentas por cobrar		(778,304,822)	(2,008,665,910)
Ingresos por reversión de estimación por deterioro de bienes en dación de pago		(23,099,702,195)	(17,372,298,563)
Ganancias o pérdidas por venta de activos recibidos en dación de pago y de inmuebles, mobiliario y equipo		11,115,902,109	7,801,727,658
Participación en la utilidad neta en otras entidades		(4,048,114)	15,328,318
Depreciaciones		10,387,050,028	10,347,264,099
Amortizaciones		12,226,336,767	10,174,379,017
Provisión para prestaciones sociales		269,852,566	217,378,112
Provisión por litigios pendientes		874,341,549	3,366,295,414
Otras provisiones		4,185,278	389,339,615
Ingresos por provisiones		(372,871,121)	(2,587,485,202)
Impuesto sobre la renta		21,810,208,967	17,519,719,825
Impuesto sobre la renta diferido		635,738,716	22,185,567
Diminución al impuesto sobre la renta		(1,497,931,964)	-
Disminución de impuesto sobre la renta periodos anteriores		(155,284,663)	-
Participaciones sobre la utilidad		17,748,381,349	11,472,382,462
Intereses por obligaciones con el público		85,998,112,530	108,884,979,620
Intereses por obligaciones con entidades financieras		17,793,471,141	21,638,123,968
Ingresos por disponibilidades		(81,345,029)	(433,670,218)
Ingresos por inversiones en instrumentos financieros		(64,781,866,445)	(45,809,953,953)
Ingresos por cartera de créditos		(210,576,423,692)	(222,907,522,472)
Ganancias o pérdidas por diferencias de cambio y UD, netas		(2,531,341,586)	(8,405,249,055)
Participación minoritaria en la utilidad neta en subsidiarias		754,923,044	890,001,051
Ajuste por conversión de estados financieros de la entidad en el exterior		1,661,788,916	4,715,414,685
Flujos de efectivo por actividades de operación		(204,380,035,964)	470,322,477,490
Variación neta en los activos aumento o (disminución) por			
Aumentos en instrumentos financieros - Al valor razonable con cambios en resultados		(980,581,938,191)	(115,078,687,130)
Disminución en instrumentos financieros - Al valor razonable con cambios en resultados		948,345,805,325	151,002,075,794
Aumentos en instrumentos financieros - Al valor razonable con cambios en el otro resultado integral		(1,976,770,634,695)	(130,392,317,769)
Disminución en instrumentos financieros - Al valor razonable con cambios en el otro resultado integral		1,775,255,103,907	357,523,207,460
Cartera de créditos		(57,177,733,305)	161,481,552,113
Cuentas y comisiones por cobrar		(8,702,092,100)	(3,040,925,894)
Bienes disponibles para la venta		21,625,867,521	11,465,391,816
Productos por cobrar por instrumentos financieros		17,964,479,288	10,025,019,727
Productos por cobrar por cartera de créditos		42,076,447,779	21,180,574,255
Otros activos		13,584,658,506	6,156,587,118
Variación neta en los pasivos aumento o (disminución)		401,661,975,375	(46,202,736,948)
Obligaciones con el público		495,250,464,404	121,575,715,702
Obligaciones con el BCCR y otras entidades		(44,642,443,509)	(92,323,575,395)
Obligaciones por cuentas por pagar, comisiones por pagar y provisiones		(8,802,769,141)	(20,829,730,436)
Productos por pagar por obligaciones con el público		(16,483,570,471)	(22,171,424,029)
Productos por pagar por obligaciones con el BCCR y otras entidades		(4,599,061,201)	(8,208,082,238)
Productos por pagar por obligaciones por cuentas por pagar, comisiones por pagar y provisiones		(23,432,722)	(14,488,317)
Otros pasivos		(19,037,211,985)	(24,231,152,235)
Intereses pagados		(84,212,443,920)	(107,931,689,906)
Intereses cobrados		230,196,805,167	220,864,984,919
Impuesto de renta pagado		(9,364,527,697)	(17,434,516,870)
Flujos netos de efectivo provistos por las actividades de operación		289,791,584,280	462,508,635,103
Flujos de efectivo de las actividades de inversión			
Aumentos en instrumentos financieros al costo amortizado		(14,257,940,119,493)	(12,069,333,830,545)
Disminución en instrumentos financieros al costo amortizado		14,174,217,420,069	11,859,740,367,023
Adquisición de inmuebles, mobiliario y equipo		(7,605,820,279)	(11,784,792,886)
Disminución por retiros y traspasos de inmuebles, mobiliario y equipo		545,994,024	16,259,632,400
Adquisición de intangibles		(5,814,453,541)	(4,471,602,726)
Disminución por retiros y traspasos de intangibles		(148,355,229)	(275,168,777)
Participaciones en el capital de otras empresas		540,412,624	(12,688,963)
Flujos de efectivo (usados) provistos por las actividades de inversión		(96,204,921,825)	(209,878,084,474)
(Disminución) o aumento neto en el efectivo y equivalentes de efectivo		193,586,662,455	252,630,550,629
Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del año		940,600,959,363	858,178,114,618
Efecto de las variaciones en las tasas de cambio sobre el efectivo mantenido		7,899,783,324	21,688,162,058
Efectivo y equivalentes de efectivo al final del año	4 e	1,142,087,405,142	1,132,496,827,305

Douglas Soto L.
Gerente General

Ana Lorena Brenes B.
Contadora

Rafael Mendoza M.
Auditor General a.i

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

30 de setiembre de 2021

(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 2021 el Banco posee 166 (169 y 171, para diciembre y setiembre 2020, respectivamente) oficinas o sucursales distribuidas en el territorio nacional y tiene en operación 619 (676 y 636, para diciembre y setiembre 2020, respectivamente) cajeros automáticos, cuenta con 3.652 (3.645 y 3.695, para diciembre y setiembre 2020, 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 2021 es de 70 (70 y 70, para diciembre y setiembre 2020, respectivamente) y está regulada por la Superintendencia General de Valores (SUGEVAL).

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

BCR Sociedad Administradora de Fondos de Inversión, S.A., constituida como sociedad anónima en julio de 1999, bajo las leyes de la República de Costa Rica. Su actividad principal es la administración de fondos de inversión. El número de empleados al 30 de setiembre de 2021 es de 104 (101 y 107, para diciembre y setiembre 2020, 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 2021 es de 102 (97 y 103, para diciembre y setiembre 2020, 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 2021 es de 88 (86 y 85, para diciembre y setiembre 2020, 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 2021 es de 85 (67 y 55, para diciembre y setiembre 2020, respectivamente). Al 29 de julio de 2021, el CONASSIF envía comunicado CNS-1676/06 donde se acepta su participación como parte del conglomerado.

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

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

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 30 de setiembre de 2021, el número de empleados es de 66 (36 y 36, para diciembre y setiembre 2020, respectivamente).

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

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

Banco Internacional de Costa Rica, S.A. y Subsidiaria (BICSA), banco constituido bajo las leyes de la República de Panamá desde 1976, opera bajo licencia general otorgada por la Superintendencia de Bancos de la República de Panamá, para efectuar indistintamente negocios de banca en Panamá o en el exterior; se encuentra ubicado en la ciudad de Panamá, República de Panamá, Calle Aquilino de la Guardia y Avenida Balboa, Edificio BICSA Financial Center, piso No.50 y mantiene una sucursal en Miami, Estado de La Florida, Estados Unidos de América. El restante 49% de las acciones de BICSA es propiedad del Banco Nacional de Costa Rica. El número de empleados al 30 de setiembre de 2021 es de 250 (241 y 239, para diciembre y setiembre 2020, respectivamente).

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

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

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

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

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

Agencia de Miami

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

En Panamá

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

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

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

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

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

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

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

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

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

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

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

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

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

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

(c) Participaciones en el capital de otras empresas

Valuación de inversiones por el método de participación patrimonial

i. Subsidiarias

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

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

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

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

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

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

(d) Moneda extranjera

i. Transacciones en moneda extranjera

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

ii. Unidad monetaria y regulaciones cambiarias

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

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

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

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

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

Conforme a lo establecido en el Plan de Cuentas, los activos y pasivos en moneda extranjera deben expresarse en colones, utilizando el tipo de cambio de venta de referencia que divulga el Banco Central de Costa Rica. De esa forma, al 30 de setiembre de 2021, los activos y pasivos denominados en dólares de los Estados Unidos de América, fueron valuados al tipo de cambio de ¢629.71 (¢617.30 y ¢606.68, para diciembre y setiembre 2020, 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 2021 se generaron pérdidas por diferencias cambiarias por ¢410.684.950.305 (¢853.653.297.140 y ¢630.295.926.339, para diciembre y setiembre 2020, respectivamente) y ganancias por ¢412.779.482.955 (¢860.136.733.021 y ¢636.248.675.961, para diciembre y setiembre 2020, respectivamente), las cuales se presentan netas en el estado de resultados consolidado.

Adicionalmente, como resultado de la valuación de otros activos y otros pasivos se generaron ganancias y pérdidas, respectivamente, las cuales son reflejadas en las cuentas de otros ingresos de operación – por otros ingresos operativos y otros gastos de operación – por otros gastos operativos, respectivamente. Por el periodo terminado el 30 de setiembre de 2021, la valuación de otros activos generó pérdidas por un monto de ¢717.002.243 (¢1.099.588.980 y ¢1.379.432.969, para diciembre y setiembre 2020, respectivamente) y la valuación de otros pasivos generó pérdidas por un monto de ¢570.749.885 (¢1.474.999.372 y ¢1.126.393.363, para diciembre y setiembre 2020, respectivamente).

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

iii. Estados Financieros de operaciones extranjeras (BICSA)

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

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

Como resultado de la conversión por el periodo terminado el 30 de setiembre de 2021, se generaron ganancia por diferencias cambiarias resultantes del proceso de conversión por un monto de ¢1.661.788.916 (¢6.092.994.523 y ¢5.955.868.309, para diciembre y setiembre 2020, respectivamente), las cuales se presentan en la sección patrimonial, en la cuenta “Ajuste por conversión de estados financieros”.

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

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

(f) Instrumentos financieros

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

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

(i) *Clasificación*

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

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

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

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

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

(ii) *Reconocimiento*

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

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

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

(iii) Medición

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

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

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

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

(iv) Principios de medición del valor razonable

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

(v) Ganancias y pérdidas en mediciones posteriores

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

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

(vi) Dar de baja

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

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

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

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

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

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

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

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

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

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

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

(g) Efectivo y equivalentes a efectivo

Se considera como efectivo y equivalentes de efectivo el saldo del rubro de disponibilidades, los depósitos a la vista y a plazo, así como las inversiones en valores con la intención de convertirlos en efectivo en un plazo no mayor a dos meses, 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 financieras, se define lo siguiente:

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

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

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

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

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

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

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

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

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

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

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

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

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

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

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

Inversiones en valores de BICSA:

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

(i) Cartera de créditos

Cartera de crédito de Banco de Costa Rica:

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

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

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Cartera de crédito de BICSA:

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

(j) Estimación por incobrabilidad de cartera de crédito

Cartera de crédito de Banco de Costa Rica

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

Las operaciones de crédito otorgadas a personas físicas o jurídicas cuyo saldo total adeudado es mayor a ¢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.

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

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

Las categorías de riesgo se resumen como sigue:

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

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

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

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

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

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

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

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

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

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

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

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

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

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

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

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

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

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

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

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

<u>Morosidad en la entidad</u>	<u>Porcentaje de estimación específica sobre la parte descubierta de la operación crediticia</u>	<u>Porcentaje de estimación específica sobre la parte cubierta de la operación crediticia</u>	<u>Capacidad de pago (Deudores del Grupo 1)</u>	<u>Capacidad de pago (Deudores del Grupo 2)</u>
Igual o menor a 30 días	20%	0,5%	Nivel 1	Nivel 1
Igual o menor a 60 días	50%	0,5%	Nivel 2	Nivel 2
Más de 61 días	100%	0,5%	Nivel 1 o Nivel 2 o Nivel 3 o Nivel 4	Nivel 1 o Nivel 2

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

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, <u>al cierre de mes</u>	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 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

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

acumulando, conforme con la metodología que establece dicho artículo y, el artículo 5 “Registro Contable” de ese reglamento.

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

Al 30 de setiembre de 2021, la estimación total de cartera de crédito reflejada en los registros de la contabilidad asciende a la suma de ¢137.088.062.449, (Para diciembre 2020 la estimación fue de ¢119.006.689.665, de la cual se registran ¢32.426.041.150 de estimaciones adicionales, de las cuales ¢18.000.000.000 por operaciones renegociadas producto del COVID-19, para setiembre 2020 la estimación fue de ¢94.460.876.541)

Al 30 de setiembre de 2021, los incrementos en la estimación por incobrables que resulten de la estimación mínima, se incluyen en los registros de la contabilidad, en cumplimiento al artículo 17 del Acuerdo SUGEF 1-05 “Reglamento para la calificación de deudores”, previa autorización de ente supervisor, de conformidad con el artículo 10 de la Ley Orgánica del Sistema Bancario Nacional.

Al 30 de setiembre de 2021, la Administración considera que la estimación es adecuada para absorber aquellas pérdidas eventuales que se pueden incurrir en la recuperación de esa cartera.

Cuentas y productos por cobrar de Banco de Costa Rica

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

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

Hasta que no se implemente la NIIF 9 Instrumentos financieros para la cartera de crédito de los intermediarios financieros, las disposiciones establecidas en el Reglamento para la

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

calificación de deudores para cuantificar el riesgo de crédito de los deudores y constituir las estimaciones correspondientes, se mantendrán vigentes y las entidades continuaran calculando dichas estimaciones según la metodología dispuesta en el Reglamento de marras.

Estimación por incobrabilidad de cartera de crédito de BICSA

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

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

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

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

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 2021, la estimación registrada contablemente (consolidada) asciende a la suma de ₡154.239.150.667, (₡134.224.712.484 y ₡110.888.572.397, para diciembre y setiembre 2020, 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 acumulado 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

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

vencimiento determinada se consideran exigibles desde su origen. En el caso de BICSA se utilizan los criterios indicados en estimación por incobrabilidad de cartera de crédito.

(n) Bienes mantenidos para la venta

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

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

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

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

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

iniciará a partir del cierre de mes en que el bien fue i) adquirido, ii) producido para su venta o arrendamiento o iii) dejado de utilizar.

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

(o) Compensación de saldos

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

(p) Inmuebles, mobiliario y equipo

(i) *Activos propios*

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

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

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

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

(v) *Revaluación*

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

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

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

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

(q) Cargos diferidos

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

(r) Activos intangibles

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

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

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

(s) Deterioro de activos

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

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

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

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

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

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

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

(t) Obligaciones con el público

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

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

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

(v) Provisiones

Una provisión es reconocida en el balance general consolidado, cuando el Banco adquiere una obligación legal o contractual como resultado de un evento pasado y es probable que

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

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

Prestaciones sociales (cesantía)

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

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

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

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

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

Plan de ahorro para retiro de BICSA

BICSA mantiene planes de pensión de contribución definida conforme a las condiciones y prácticas en las jurisdicciones en donde opera. Un plan de contribución definida es un plan de pensión en donde BICSA aporta sumas específicas a un fondo administrado por un tercero, sin tener obligaciones legales posteriores para hacer contribuciones adicionales, en caso 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 2021 ascendió a un monto de ₡373.485.948, (₡428.891.398 y ₡317.848.146

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

para diciembre y setiembre 2020, respectivamente), equivalente a US\$609.986, (US\$694.786 y US\$523.914, para diciembre y setiembre 2020, 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 2021, el Fondo de Cesantía mantenía un saldo de ¢792.236.208, (¢636.010.980 y ¢317.848.146, para diciembre y setiembre 2020, respectivamente), equivalente a US\$1.258.351, (US\$1.030.311y US\$523.914 para diciembre y setiembre 2020, respectivamente) el cual se presenta en los estados financieros consolidados en el rubro de gastos pagados por anticipado.

(w) Reserva legal

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

(x) Superávit por revaluación

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

(y) Uso de estimaciones

La Administración ha efectuado un número de estimaciones y supuestos relacionados con los activos, pasivos, resultados y la revelación de pasivos contingentes, al preparar estos estados financieros consolidados. Los resultados reales pueden diferir de estas estimaciones. Las estimaciones importantes que son particularmente susceptibles a

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

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

(z) Reconocimiento de los principales ingresos y gastos

(i) Intereses

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

(ii) Ingresos por comisiones

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

(iii) Ingreso neto sobre valores negociables

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

(iv) Gastos por arrendamientos operativos

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

(aa) Impuesto sobre la renta

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

(i) Corriente:

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

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

consolidado y cualquier otro ajuste sobre el impuesto a pagar con respecto a años anteriores.

(ii) Diferido:

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

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

(bb) Arrendamientos financieros de BICSA

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

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

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

Existe un fondo creado por la Ley No.16 del 5 de noviembre de 1936, el cual ha sido modificado en varias oportunidades, siendo la última modificación la incluida en la Ley 7107 del 26 de octubre de 1988. De acuerdo con esta ley, el fondo se estableció como un sistema especial de garantías y jubilaciones de los empleados del Banco de Costa Rica. El fondo está conformado por partidas establecidas de acuerdo con las leyes y reglamentos relativos y aportes mensuales del Banco y los empleados, equivalentes al 10% y 0,5%, 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

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

de Planes de Pensiones Complementarias, S.A. (compañía subsidiaria) mediante un contrato de administración integral.

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

(dd) Participaciones sobre la utilidad

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

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

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

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

(ee) Fondos de Financiamiento para el Desarrollo

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

(ff) Fondos de Crédito para el Desarrollo

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

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

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

- a) Los Bancos Administradores pueden realizar Banca de Primer Piso con los sujetos beneficiarios del Sistema de Banca para Desarrollo, así reconocidos en el artículo 6 de la ley 8634.
- b) Los Bancos Administradores, de conformidad con el artículo 35 de la Ley 8634, con recursos del Fondo de Crédito para el Desarrollo, pueden realizar Banca de Segundo Piso para otras entidades de orden financiero, a excepción de la banca privada, siempre que se cumplan los objetivos y obligaciones consignados en la Ley 8634 y que se encuentren debidamente acreditadas por el Consejo Rector.

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

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

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

(gg) Fideicomisos de BICSA

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

(hh) Periodo económico

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

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

(2) Activos cedidos en garantía o sujetos a restricciones

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

	Setiembre 2021	Diciembre 2020	Setiembre 2020
Disponibilidades depositadas en Banco Central de Costa Rica (véase nota 4)	¢ 599,851,256,334	544,202,156,330	573,032,640,608
Disponibilidades restringidas (véase nota 4)	206,364,475	93,806,100	84,782,822
Total disponibilidades	600,057,620,809	544,295,962,430	573,117,423,430
Instrumentos financieros vencidos y restringidos (véase nota 5)	215,850,458,087	48,403,442,246	33,956,516,695
Otros activos	933,557,039	851,645,599	836,993,928
¢	816,841,635,935	593,551,050,275	607,910,934,053

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

(3) Saldos y transacciones con partes relacionadas

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

		Setiembre 2021	Diciembre 2020	Setiembre 2020
Activos:				
Cartera de créditos	€	1,142,881,206	1,000,452,626	1,173,465,273
Otras cuentas por cobrar		691,104,956	168,842,012	1,453,736,932
Participaciones en capital de otras empresas		65,417,188	536,364,510	415,554,557
Total activos	€	<u>1,899,403,350</u>	<u>1,705,659,148</u>	<u>3,042,756,762</u>
Pasivos:				
Otras cuentas por pagar y provisiones		-	46,411,286	-
Total pasivos	€	<u>-</u>	<u>46,411,286</u>	<u>-</u>
Ingresos:				
Ingresos por participación en entidades		4,048,114	225,016,450	104,206,498
Ingresos operativos diversos	€	-	314,650,831	428,205,516
Total ingresos	€	<u>4,048,114</u>	<u>539,667,281</u>	<u>532,412,014</u>
Gastos:				
Gastos por participación en entidades		-	119,534,816	119,534,816
Gastos operativos diversos	€	-	2,095,886,036	1,392,558,800
Total de gastos	€	<u>-</u>	<u>2,215,420,852</u>	<u>1,512,093,616</u>

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

		Setiembre 2021	Diciembre 2020	Setiembre 2020
Beneficios de corto plazo	€	3,083,273,684	3,997,828,497	2,924,101,336
Beneficios de largo plazo		110,114,144	130,965,257	24,151,268
Dietas de Junta Directiva		246,870,946	286,651,424	281,329,210
	€	<u>3,440,258,774</u>	<u>4,415,445,178</u>	<u>3,229,581,814</u>

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

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

(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 2021	Diciembre 2020	Setiembre 2020
Efectivo	¢	73,738,239,897	119,287,622,423	88,940,504,622
Depósitos a la vista en el BCCR		623,358,943,667	557,130,153,527	557,524,913,251
Cuentas corrientes y depósitos a la vista en entidades financieras del país		161,783,723	406,513,723	563,331,218
Cuentas corrientes y depósitos a la vista en entidades financieras del exterior		128,441,255,748	124,787,806,670	122,043,519,607
Documentos de cobro inmediato		7,521,274,159	933,476,898	2,541,967,042
Disponibilidades restringidas		12,402,716,870	502,245,670	530,923,670
Productos por cobrar		-	37,968	-
Total disponibilidades		845,624,214,064	803,047,856,879	772,145,159,410
Inversiones en instrumentos financieros a corto plazo		296,463,191,078	137,553,102,484	360,351,667,895
Total efectivo y equivalente de efectivo	¢	1,142,087,405,142	940,600,959,363	1,132,496,827,305

Al 30 de setiembre de 2021, los depósitos a la vista en el Banco Central de Costa Rica (BCCR) se encuentran restringidos para cumplimiento del encaje mínimo legal por un monto de ¢599.821.042.371 (¢544.307.870.416 y ¢573.004.495.135, para diciembre y setiembre 2020, respectivamente).

Al 30 de setiembre de 2021, 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 ¢3.485.284.914, (¢3.744.956, y ¢2.986.450.562, para diciembre y setiembre 2020, respectivamente), para un total de ¢3.489.326.815, (¢3.048.836.070 para diciembre 2020)

Al 30 de setiembre de 2021, la subsidiaria BCR Valores, S.A. – Puesto de Bolsa, tiene depósitos con el Banco Central de Costa Rica restringidos por un monto de ¢26.172.063, (¢27.219.750 y ¢27.166.999, para diciembre y setiembre 2020, respectivamente) para un total de ¢37.030.580.779, (¢28.775.581.282 y ¢573.032.640.608, para diciembre y setiembre 2020, respectivamente).

Al 30 de setiembre de 2021, la subsidiaria BCR Valores, S.A. – Puesto de Bolsa, tiene activos restringidos como aportes de garantía por ¢36.798.044.241, (¢28.654.555.433 y ¢84.782.822, para diciembre y setiembre 2020, respectivamente) (véase nota 2).

Al 30 de setiembre de 2021, existe un pasivo denominado cheques al cobro por un monto de ¢1.193.944.724, (¢1.185.956.937 y ¢1.467.209.640, para diciembre y setiembre 2020, respectivamente), los cuales se compensan con la cuenta de documentos de cobro inmediato, en la cámara de compensación del día siguiente.

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

(5) Inversiones en instrumentos financieros

Las inversiones en instrumentos financieros se detallan como sigue:

	Setiembre 2021	Diciembre 2020	Setiembre 2020
Al valor razonable con cambios en resultados	160,195,532,930	129,268,183,986	83,949,119,737
Al valor razonable con cambios en otro resultado integral	1,608,001,297,006	1,158,570,957,948	1,062,165,546,671
Al costo amortizado	200,145,467,660	116,422,768,236	252,350,213,522
Productos por cobrar por inversiones al valor razonable con cambios en resultados	2,672,675,038	911,154,050	379,326,767
Productos por cobrar por inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral	15,017,344,657	17,032,432,102	11,655,572,132
Productos por cobrar por inversiones clasificadas al costo amortizado	93,928,173	20,893,136	18,571,688
Estimación por deterioro de instrumentos financieros	(1,003,382)	(452,729)	(102,665)
€	<u>1,986,125,242,082</u>	<u>1,422,225,936,729</u>	<u>1,410,518,247,852</u>

	Setiembre 2021	Diciembre 2020	Setiembre 2020
	Valor razonable	Valor razonable	Valor razonable
Al valor razonable con cambios en resultados			
<u>Emisores del país:</u>			
Bancos del Estado	541,486,343	-	-
Otras (Fondos de Inversión abiertos)	111,699,479,192	71,241,983,986	83,949,119,737
€	<u>112,240,965,535</u>	<u>71,241,983,986</u>	<u>83,949,119,737</u>
<u>Emisores del Exterior:</u>			
Bancos Privados	47,228,250,000	58,026,200,000	-
Emisores Privadas	726,317,395	-	-
Otras	-	-	-
€	<u>160,195,532,930</u>	<u>129,268,183,986</u>	<u>83,949,119,737</u>

	Setiembre 2021	Diciembre 2020	Setiembre 2020
	Valor razonable	Valor razonable	Valor razonable
Instrumentos financieros emitidos por entidades			
Al costo amortizado			
<u>Emisores del país:</u>			
Gobierno	163,024,253,962	100,852,372,058	235,970,854,690
Bancos del Estado	28,022,095,000	3,086,500,000	3,954,594,900
Bancos Privados	3,148,550,000	12,483,896,178	12,424,763,932
Emisores Privados	5,950,568,698	-	-
Otras	-	-	-
€	<u>200,145,467,660</u>	<u>116,422,768,236</u>	<u>252,350,213,522</u>
€	<u>200,145,467,660</u>	<u>116,422,768,236</u>	<u>252,350,213,522</u>

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

		Setiembre 2021	Diciembre 2020	Setiembre 2020
Al valor razonable con cambios en otro resultado integral				
Emisores del país:				
Gobierno	¢	1,402,088,852,210	925,005,764,942	857,806,081,580
Bancos del Estado		151,863,303,900	178,355,116,103	176,702,222,831
Bancos Privados		27,338,904,274	34,376,187,824	6,797,560,907
Emisores Privados		11,315,951,272	10,798,808,074	10,900,534,972
Otras		11,620,278,618	7,574,901,609	7,530,080,955
		1,604,227,290,274	1,156,110,778,552	1,059,736,481,245
Emisores del Exterior:				
Gobiernos		-	1,189,524,754	1,171,474,206
Emisores Privados		3,774,006,732	1,270,654,642	1,257,591,220
	¢	1,608,001,297,006	1,158,570,957,948	1,062,165,546,671

Al 30 de setiembre de 2021, la cartera de inversiones incluye un monto por ¢161.915.591.401, (¢146.390.267.241 y ¢156.670.321.744, para diciembre y setiembre 2020, respectivamente) correspondiente a los montos administrados del Fondo de Crédito para el Desarrollo (Véase nota 40).

Los vencimientos de las inversiones en instrumentos financieros están entre los rangos del 1 de julio de 2021 al 23 de agosto de 2028.

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

	Setiembre 2021	Diciembre 2020	Setiembre 2020
Colones	0,45000% a 11.50%	0,0099% a 9,5288%	0,0099% a 9,5288%
US Dólares	0,003062% a 9.20%	0,0099% a 9,5837%	0,0099% a 9,5837%

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

		Setiembre 2021	Diciembre 2020	Setiembre 2020
Títulos en garantía mercado de liquidez	¢	37,362,150,000	16,703,795,700	-
Capital mínimo de funcionamiento restringido de BCR Pensión				
Operadora de Pensiones complementarias, S.A.		3,485,284,914	3,045,091,114	2,986,450,562
Garantía de obligaciones por pactos de recompra de títulos BCR Valores, S.A.-		36,798,044,240	28,654,555,432	30,970,066,133
Puesto de Bolsa		(1,608,057,367)	-	-
Garantía por Operaciones Diferidas a Plazo (MIL)		139,813,036,300	-	-
	¢	215,850,458,087	48,403,442,246	33,956,516,695

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

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 2021 ascienden a ¢3.485.284.914, (¢3.045.091.114 y ¢2.986.450.562., para diciembre y setiembre 2020, respectivamente).

Al 30 de setiembre de 2021, el Puesto mantiene inversiones en valores restringidas por un monto de ¢36.798.044.241, (¢28.654.555.433 y ¢30.970.066.134, para diciembre y setiembre 2020, 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 2021, se mantienen instrumentos financieros adquiridos bajo acuerdos de reventas como sigue:

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

Al 31 de diciembre 2020

<u>Emisor</u>	<u>Saldo del activo</u>	<u>Valor razonable de garantía</u>	<u>Fecha de reventa</u>	<u>Precio de reventa</u>
Gobierno Local	¢ 38,533,178,993	38,533,178,993	01/01/2021 al 09/02/2021	100.00%
Otros	¢ 1,148,034,976	1,150,598,484	01/01/2021 al 26/01/2021	100.00%
	¢ <u>39,681,213,969</u>	<u>39,683,777,477</u>		

Al 30 de setiembre 2020

<u>Emisor</u>	<u>Saldo del activo</u>	<u>Valor razonable de garantía</u>	<u>Fecha de reventa</u>	<u>Precio de reventa</u>
Gobierno Local	¢ 30,669,749,982	36,656,282,280	24-08-2020 al 30-10-2020	100.00%
Otros	921,194,899	1,000,000,000	23-10-2020 al 06-11-2020	100.00%
	¢ <u>31,590,944,881</u>	<u>37,656,282,280</u>		

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

(6) Cartera de créditos

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

a) Cartera de crédito por sector comercial

	<u>Setiembre 2021</u>	<u>Diciembre 2020</u>	<u>Setiembre 2020</u>
Créditos vigentes			
Créditos - Personas Físicas	1,252,667,576,295	1,172,342,559,479	1,083,019,024,624
Créditos de Sistema de Banca de Desarrollo	47,050,623,127	52,169,272,262	44,993,843,369
Créditos - Empresarial	190,201,139,199	191,836,337,097	163,678,345,669
Créditos - Corporativo	1,902,626,864,536	1,953,660,584,223	1,883,103,243,349
Créditos - Sector Público	120,083,590,866	121,787,364,424	127,300,903,231
Créditos - Sector Financiero	92,897,670,442	119,917,688,959	128,897,600,840
	<u>3,605,527,464,465</u>	<u>3,611,713,806,444</u>	<u>3,430,992,961,082</u>
Créditos vencidos			
Créditos - Personas Físicas	119,025,299,472	75,263,661,053	133,042,241,083
Créditos de Sistema de Banca de Desarrollo	2,490,567,990	1,026,613,616	2,093,342,142
Créditos - Empresarial	14,656,780,848	15,542,334,755	20,678,178,252
Créditos - Corporativo	120,869,639,345	99,294,857,344	139,249,653,104
Créditos - Sector Público	-	-	260,693
	<u>257,042,287,655</u>	<u>191,127,466,768</u>	<u>295,063,675,273</u>
Créditos en cobro judicial			
Créditos - Personas Físicas	30,682,327,307	35,271,822,067	37,742,992,680
Créditos de Sistema de Banca de Desarrollo	53,376,648	96,844,502	195,860,386
Créditos - Empresarial	4,412,269,270	4,552,475,518	4,971,292,541
Créditos - Corporativo	17,267,022,288	7,385,366,030	6,715,271,975
	<u>52,414,995,513</u>	<u>47,306,508,117</u>	<u>49,625,417,582</u>
	<u>¢ 3,914,984,747,633</u>	<u>3,850,147,781,329</u>	<u>3,775,682,053,937</u>

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

b) Cartera de créditos por actividad

Actividad	Setiembre 2021	Diciembre 2020	Setiembre 2020
Agricultura, ganadería, caza y actividades de servicios conexas	175,989,031,746	193,594,861,611	185,795,541,473
Administración Pública	238,914,272,312	-	-
Pesca y acuicultura	41,532,983	11,172,166	-
Industria manufacturera	454,612,695,368	459,373,100,944	470,364,745,989
Electricidad, telecomunicaciones, gas y agua	104,154,976,472	54,793,466,607	55,039,038,547
Explotación de minas y canteras	37,002,763	41,301,001	40,481,134
Comercio	483,332,749,512	275,150,270,515	257,131,668,501
Servicios	650,921,112,020	1,246,294,297,451	1,234,599,294,112
Transporte	52,052,832,161	55,192,075,081	49,325,404,755
Actividad financiera y bursátil	3,815,783,428	4,064,820,107	4,136,656,952
Actividades inmobiliarias, empresariales y de alquiler	37,733,934,955	8,666,712,945	3,799,076,434
Construcción, compra y reparación de inmuebles	1,304,194,822,809	1,145,267,404,096	1,107,382,181,960
Consumo	293,036,407,473	299,542,513,969	302,619,171,456
Hotel y restaurante	114,621,806,011	103,285,509,304	100,920,715,017
Enseñanza	829,091,167	3,431,935,531	3,051,917,116
Otras actividades del sector privado no financiero	696,696,453	1,438,340,001	1,476,160,491
	<u>3,914,984,747,633</u>	<u>3,850,147,781,329</u>	<u>3,775,682,053,937</u>
Más productos por cobrar	24,484,101,468	39,101,667,115	38,953,765,737
Ingresos diferidos de cartera de crédito	(18,742,051,059)	(17,174,110,485)	(16,707,775,563)
Menos estimación por deterioro	(154,239,150,667)	(134,225,242,689)	(110,888,572,397)
	<u>3,766,487,647,375</u>	<u>3,737,850,095,270</u>	<u>3,687,039,471,714</u>

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

c) Créditos Vigentes

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

		<u>Setiembre 2021</u>	<u>Diciembre 2020</u>	<u>Setiembre 2020</u>
Vigentes				
Personas físicas	¢	1,252,667,576,296	1,172,342,559,479	1,083,019,024,624
Sistema de banca de desarrollo		47,050,623,127	52,169,272,262	44,993,843,369
Empresarial		190,201,139,199	191,836,337,097	163,678,345,669
Corporativo		1,902,626,864,536	1,953,660,584,223	1,883,103,243,349
Sector público		120,083,590,866	121,787,364,424	127,300,903,231
Sector financiero		92,897,670,442	119,917,688,959	128,897,600,840
	¢	3,605,527,464,466	3,611,713,806,444	3,430,992,961,082

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

		<u>Setiembre 2021</u>	<u>Diciembre 2020</u>	<u>Setiembre 2020</u>
Vencidos				
Personas físicas	¢	119,025,299,471	75,263,661,053	133,042,241,081
Sistema de banca de desarrollo		2,490,567,990	1,026,613,616	2,093,342,142
Empresarial		14,656,780,848	15,542,334,755	20,678,178,252
Corporativo		120,869,639,345	99,294,857,344	139,249,653,104
	¢	257,042,287,654	191,127,466,768	295,063,675,273

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

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

		Setiembre 2021	Diciembre 2020	Setiembre 2020
Cobro Judicial				
Personas físicas	¢	30,682,327,307	35,271,822,067	37,742,992,680
Sistema de banca de desarrollo		53,376,648	96,844,502	195,860,386
Empresarial		4,412,269,270	4,552,475,518	4,971,292,541
Corporativo		17,267,022,288	7,385,366,030	6,715,271,975
	¢	<u>52,414,995,513</u>	<u>47,306,508,117</u>	<u>49,625,417,582</u>

Arrendamientos financieros por cobrar – BICSA:

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

		Setiembre 2021	Diciembre 2020	Setiembre 2020
Total de pagos mínimos	¢	<u>30,270,029,350</u>	<u>27,788,689,154</u>	<u>32,141,140,770</u>
	¢	<u>30,270,029,350</u>	<u>27,788,689,154</u>	<u>32,141,140,770</u>

Los vencimientos de los arrendamientos financieros son los siguientes:

		Setiembre 2021	Diciembre 2020	Setiembre 2020
Menos de un año	¢	<u>1,420,805,227</u>	<u>159,877,614</u>	<u>368,431,911</u>
De 1 a 5 años		<u>28,849,224,123</u>	<u>27,628,811,540</u>	<u>31,772,708,859</u>
	¢	<u>30,270,029,350</u>	<u>27,788,689,154</u>	<u>32,141,140,770</u>

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

d) Cartera de préstamos por morosidad:

La cartera de crédito por morosidad se detalla como sigue:

	Setiembre 2021	Diciembre 2020	Setiembre 2020
Al día	¢ 3,605,527,464,466	3,611,713,806,444	3,430,992,961,082
De 1 a 30 días	137,337,133,621	102,179,456,193	153,740,097,646
De 31 a 60 días	41,256,276,989	26,203,564,057	54,454,858,894
De 61 a 90 días	20,695,659,822	15,362,107,871	17,006,427,925
De 91 a 120 días	3,439,427,908	9,410,529,852	12,351,278,917
De 121 a 180 días	4,899,772,063	3,885,327,917	10,748,221,964
Más de 181 días	101,829,012,765	81,392,988,995	96,388,207,509
	¢ 3,914,984,747,634	3,850,147,781,329	3,775,682,053,937

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 2021	Diciembre 2020	Setiembre 2020
Número de operaciones	2,803	2,567	2,967
Préstamos morosos y vencidos en estado de no acumulación de intereses	¢ 101,829,012,764	81,392,988,995	96,388,207,510
Préstamos morosos y vencidos, sobre los que se reconoce intereses	¢ 207,628,270,403	157,040,985,890	248,300,885,345
Total de intereses no percibidos	¢ 16,706,039,894	17,735,939,374	13,887,439,469

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Créditos en cobro judicial al 30 de setiembre de 2021:

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

Créditos en cobro judicial al 31 de diciembre de 2020:

<u># operaciones</u>	<u>Porcentaje</u>	<u>Saldo</u>
1,306	1.23%	¢ <u>47,306,508,117</u>

Créditos en cobro judicial al 30 de setiembre de 2020:

<u># operaciones</u>	<u>Porcentaje</u>	<u>Saldo</u>
1,319	1.31%	¢ <u>49,625,417,582</u>

Al 30 de setiembre de 2021, la tasa de interés promedio anual que devengaban los préstamos es de 8.15% (9.06% y 8.74%, para diciembre y setiembre 2020, respectivamente) en colones y 6.40% (6.38% y 5.66% para diciembre y setiembre 2020, respectivamente) en US dólares. Para Banco Internacional de Costa Rica, S.A., la tasa promedio para las operaciones en US dólares es de 5.84% anual (6.60% y 6.16%. para diciembre y setiembre 2020, respectivamente)

f) Productos por cobrar sobre cartera de crédito

Los productos por cobrar se detallan como sigue:

	<u>Setiembre 2021</u>	<u>Diciembre 2020</u>	<u>Setiembre 2020</u>
Personas físicas	¢ 9,639,693,548	14,594,983,605	14,278,956,770
Sistema de banca de desarrollo	149,737,891	262,038,379	244,117,880
Empresarial	1,250,057,144	2,304,086,284	2,151,969,140
Corporativo	12,372,457,110	20,895,091,642	20,978,943,568
Sector público	766,323,805	579,760,109	800,721,346
Sector financiero	305,831,970	465,707,096	499,057,033
	¢ <u>24,484,101,468</u>	<u>39,101,667,115</u>	<u>38,953,765,737</u>

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

g) Estimación por incobrabilidad de cartera de créditos

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

Saldo al inicio del año 2021	¢	134,225,242,689
Efecto por conversión		402,758,813
Saldo al inicio ajustado del año 2020		134,628,001,502
Más:		
Estimación cargada a resultados (véase nota 29)		26,389,226,826
Recuperaciones		46,245,902
Traslado de saldos		28,164
Ajuste por diferencial cambiario		1,093,204,736
Menos:		
Ajuste por diferencial cambiario		(97,104,735)
Traspaso a insolutos		(5,442,366,849)
Reversión de estimación contra ingresos (véase nota 30)		(2,378,084,879)
Saldo al 30 de setiembre de 2021	¢	154,239,150,667

Diciembre 2020

Saldo al inicio del año 2020	¢	97,730,957,808
Efecto por conversión		1,377,388,676
Saldo al inicio ajustado del año 2019		99,108,346,484
Más:		
Estimación cargada a resultados (véase nota 29)		48,916,849,795
Recuperaciones		(2,550,660,760)
Traslado de saldos		254,854,533
Reversiones		3,158,257,818
Menos:		
Cancelación de créditos		(259,391,390)
Ajuste por diferencial cambiario		(4,113,854,898)
Traspaso a insolutos		(10,289,158,893)
Saldo al 31 de diciembre de 2020	¢	134,225,242,689

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Setiembre 2020

Saldo al inicio del año 2020	¢	97,730,957,808
Efecto por conversión		906,496,204
Saldo al inicio ajustado del año 2019		98,637,454,012
Más:		
Estimación cargada a resultados (véase nota 29)		21,220,057,014
Recuperaciones		(737,116)
Traslado de saldos		285,579,312
Reversiones		2,473,023,094
Menos:		
Ajuste por diferencial cambiario		(259,391,390)
Traspaso a insolutos		(1,873,380,191)
Reversión de estimación contra ingresos (véase nota 30)		(9,594,032,338)
Saldo al 30 de setiembre de 2020	¢	<u>110,888,572,397</u>

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

h) Créditos sindicados

Al 30 de setiembre de 2021; la cartera sindicada está conformada de la siguiente manera:

Créditos sindicados del Banco de Costa Rica:

El Banco no mantiene cartera sindicada con otros bancos.

Créditos sindicados de BICSA:

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

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 31 de diciembre 2020

	No.		Saldo sindicado otros bancos	Saldo sindicado BICSA	Saldo total
1	4	GLOBAL BANK	72,225,370,564	11,640,550,356 €	83,865,920,920
2	5	BANCO AGROMERCANTIL DE GUATEM	332,795,998,181	9,188,201,819	341,984,200,000
2	2	BLADEX	84,268,240,300	4,005,659,700	88,273,900,000
3	2	Bladex and Nomura Securities International	59,029,312,500	2,700,687,500	61,730,000,000
4	12	CREDICORP BANK	3,969,184,375	2,519,155,342	6,488,339,717
5	2	Credit Suisse AG	65,125,150,000	2,777,850,000	67,903,000,000
6	1	MMG BANK	21,996,199,874	843,900,126	22,840,100,000
7	5	PRIVAL BANK	13,651,433,872	15,369,800,845	29,021,234,717
8	1	CITIBANK NEW YORK	40,370,798,107	4,860,185,485	45,230,983,592
9	1	BICSA,US EXIM,FMO,BHD INT,UNIBAN	63,007,116,550	4,369,558,038	67,376,674,588
10	1	BICSA/MULTIBANK	50,484,206,592	5,858,177,000	56,342,383,592
11	2	Banistmo	44,014,621,566	3,920,866,082	47,935,487,648
12	7	BICSA,BANPRO, ST GEORGES BANK, IN	23,561,913,162	7,611,736,838	31,173,650,000
13	6	BICSA/BANPRO/ST GEORGES BANK	12,185,836,799	1,086,113,201	13,271,950,000
15	1	Banco Latinoamericano de Comercio Exterior,	60,335,079,573	1,394,920,427	61,730,000,000
	1	CITIBANK NA	74,196,990,800	2,965,509,200	77,162,500,000
	1	THE BANK OF NOVA SCOTIA (SCOTIAE	12,382,744,048	6,136,255,952	18,519,000,000
	54		1,033,600,196,863	87,249,127,911 €	1,120,849,324,774

Al 30 de setiembre 2020

	No.		Saldo sindicado otros bancos	Saldo sindicado BICSA	Saldo total
1	6	BANCO AGROMERCANTIL DE GUATEM	321,486,708,850	14,614,011,150	336,100,720,000
2	2	Banistmo	43,676,922,957	3,433,884,829	47,110,807,786
2	7	BICSA,BANPRO, ST GEORGES BANK, IN	22,922,292,550	7,715,047,450	30,637,340,000
	1	BICSA,US EXIM,FMO,BHD			
3		INT,UNIBANK, BANCO PANAMA	61,804,357,153	4,413,172,312	66,217,529,465
4	6	BICSA/BANPRO/ST GEORGES BANK	11,970,548,707	1,073,071,293	13,043,620,000
5	10	BICSA/LAFISE	8,572,009,753	4,301,355,782	12,873,365,535
6	1	BICSA/MULTIBANK	49,440,415,578	5,932,656,312	55,373,071,890
	2				
7		BLADEX	118,787,944,000	6,188,136,000	124,976,080,000
8	2	Bladex and Nomura Securities International	57,634,600,000	3,033,400,000	60,668,000,000
9	1	CITIBANK NEW YORK	39,676,260,806	4,776,571,084	44,452,831,890
10	10	CREDICORP BANK	4,093,800,556	2,282,914,071	6,376,714,627
11	2	Credit Suisse AG	64,004,740,000	2,730,060,000	66,734,800,000
12	5	GLOBAL BANK	70,261,060,796	12,162,034,788 €	82,423,095,584
13	1	MMG BANK	21,617,778,292	829,381,708	22,447,160,000
15	4	PRIVAL BANK	15,248,223,897	13,273,730,873	28,521,954,770
	60		911,197,663,895	86,759,427,652 €	997,957,091,547

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

(7) Bienes mantenidos para la venta, neto

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

		Setiembre 2021	Diciembre 2020	Setiembre 2020
Bienes inmuebles	¢	144,216,029,643	152,481,663,041	151,316,903,108
Otros bienes		712,800,834	693,972,758	739,696,011
Bienes adquiridos para la venta		1,113,954,044	977,446,409	663,973,814
Inmuebles, mobiliario y equipo fuera de uso		<u>2,189,242,289</u>	<u>2,157,604,499</u>	<u>2,172,639,457</u>
		148,232,026,810	156,310,686,707	154,893,212,390
Estimación por deterioro y por disposición legal		<u>(82,339,845,392)</u>	<u>(91,291,928,384)</u>	<u>(98,666,859,372)</u>
	¢	<u><u>65,892,181,418</u></u>	<u><u>65,018,758,323</u></u>	<u><u>56,226,353,018</u></u>

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

		Setiembre 2021	Diciembre 2020	Setiembre 2020
Al inicio del año	¢	<u>156,310,686,707</u>	<u>144,375,955,540</u>	<u>144,375,955,540</u>
Efecto por Conversión		375,731,072	776,138,934	602,252,589
Saldo Ajustado		<u>156,686,417,779</u>	<u>145,152,094,474</u>	<u>144,978,208,129</u>
Incrementos por bienes adjudicados		24,904,232,227	45,589,449,907	30,482,868,667
Traslado a Inmuebles, mobiliarios y equipo fuera de uso		331,256,354	81,847,646	51,471,091
Aumento bienes adquiridos para la venta		2,383,666,313	3,096,128,083	1,805,774,399
Venta de bienes		<u>(35,773,927,299)</u>	<u>(36,256,614,785)</u>	<u>(21,118,302,791)</u>
Retiro de Inmuebles, mobiliarios y equipo fuera de uso		<u>(299,618,564)</u>	<u>(1,352,218,618)</u>	<u>(1,306,807,106)</u>
Saldo al final del periodo	¢	<u><u>148,232,026,810</u></u>	<u><u>156,310,686,707</u></u>	<u><u>154,893,212,389</u></u>

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

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

		Setiembre 2021	Diciembre 2020	Setiembre 2020
Al inicio del año	¢	91,293,299,040	96,813,230,661	96,813,230,661
Efecto por conversión		179,262	681,949	528,544
Saldo Ajustado		91,293,478,302	96,813,912,610	96,813,759,205
Incrementos en la estimación		14,388,741,696	24,786,848,229	19,924,419,613
Reversiones en la estimación		(23,099,702,195)	(29,609,811,572)	(17,372,298,563)
Traspaso de saldos		(242,672,411)	(689,329,993)	(689,329,993)
Ajuste de la estimación por avalúo de bienes		-	(9,690,890)	(9,690,890)
Saldo al final del periodo	¢	82,339,845,392	91,291,928,384	98,666,859,372

(8) Participación en el capital de otras empresas

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

		Setiembre 2021	Diciembre 2020	Setiembre 2020
Participación en la Bolsa Nacional de Valores, S.A.	¢	29,057,201	29,057,201	29,057,201
Participación en Interclear Central de Valores, S.A.		36,359,987	36,359,987	36,359,987
Participación en Banprocesa, S. R. L.		-	536,364,510	415,554,557
		65,417,188	601,781,698	480,971,745
(Deterioro de la Part. En otras empresas)	¢	-	-	-
		65,417,188	601,781,698	480,971,745

Al 30 de setiembre de 2021, 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 2021, 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.

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Participación en el capital acciones del conglomerado financiero:

Al 30 de setiembre de 2021, 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. Se encuentra en proceso de inscripción en el registro ¢500.000.000 para aportación al Capital Social, mismos que fueron aprobados en la sesión de Asamblea General Extraordinaria No.04-2021 del 21 de setiembre de 2021.

Al 30 de setiembre de 2021, 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 2021, 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 2021 el capital social de BCR Sociedad Corredora de Seguros, S.A., está representado por 45.000 acciones comunes y nominativas, autorizadas y emitidas con un valor nominal de ¢50.000 cada una, para un total de ¢2.250.000.000. En la sesión de Asamblea Extraordinaria de Accionistas de BCR Corredora de Seguros N° 04-19 del 4 de diciembre de 2019 se autorizó un incremento en el capital social de la Sociedad por la suma de 1.000.000.000, representando un incremento de 20.000 acciones con lo cual el capital social alcanza la suma de ¢2.250.000.000 conformado por 45.000 acciones comunes y nominativas, autorizadas y emitidas con un valor nominal de ¢50.000 cada una.

Al 30 de setiembre de 2021, el capital social de Depósito Agrícola de Cartago S. A., está representado por 972.647 acciones comunes y nominativas, autorizadas y emitidas con un valor nominal de ¢314,44 cada una, para un total de ¢305.842.762.

Al 30 de setiembre de 2021, 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 2021, tal participación está representada por 6.772.137 acciones comunes con un valor nominal de US\$10 cada una. El restante 49% de las acciones es propiedad del Banco Nacional de Costa Rica.

El estado de resultados del Banco por el periodo terminado el 30 de setiembre de 2021, incluye un monto de ¢785.736.3472, (¢864.341.486 y ¢890.000.648, para diciembre y setiembre 2020, respectivamente), correspondiente a los resultados netos de operación de BICSA.

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

El estado de cambios en el patrimonio del Banco por el periodo terminado al 30 de setiembre de 2021, incluye una disminución patrimonial por un monto de ¢1.661.788.916, (¢6.092.994.523 y ¢4.715.414.685, para diciembre y setiembre 2020, respectivamente) correspondiente a los cambios resultantes de la conversión de los estados financieros de BICSA.

Al 30 de setiembre de 2021, el saldo acumulado del interés minoritario propiedad del Banco Nacional de Costa Rica presentado en la sección patrimonial del balance general consolidado es por un monto de ¢74.521.788.779, (¢72.376.421.244 y ¢71.224.674.269, para diciembre y setiembre 2020, respectivamente) y el resultado del periodo que representa los intereses minoritarios en el estado de resultados consolidado por un monto de ¢754.923.044, (¢830.445.741 y ¢890.001.051, para diciembre y setiembre 2020, respectivamente)

Al 15 de setiembre de 2021, el BCR otorga a la Operadora de planes de Pensiones complementarias S.A recursos por ¢500.000.000, para la incrementación del capital de funcionamiento regulatorio, mediante la aprobación en el acta 23-21.

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

	Setiembre 2021		Diciembre 2020		Setiembre 2020	
	<u>Cantidad</u>	<u>Monto en US Dólares</u>	<u>Cantidad</u>	<u>Monto en US Dólares</u>	<u>Cantidad</u>	<u>Monto en US Dólares</u>
Saldo al inicio del año	<u>13,278,700</u>	<u>132,787,000</u>	<u>13,278,700</u>	<u>132,787,000</u>	<u>13,278,700</u>	<u>132,787,000</u>
Saldo al final del año	<u>13,278,700</u>	<u>132,787,000</u>	<u>13,278,700</u>	<u>132,787,000</u>	<u>13,278,700</u>	<u>132,787,000</u>

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

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

(9) Inmuebles, mobiliario y equipo

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

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

Los trasposos son los bienes que la entidad no está usando efectivamente o dejó de utilizar, y que se transfiriere su valor a otra cuenta. Dentro del activo por derecho de uso edificio e instalación, se incluye subarrendamiento a las sociedades del conglomerado en el edificio de Torre Cordillera.

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 31 de diciembre de 2020, 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 2019	¢ 34,887,514,810	77,294,922,807	36,661,824,105	44,829,365,447	5,495,590,362	1,706,871,694	200,876,089,225
Efecto por conversión	36,960,687	588,308,124	79,791,319	143,530,044	4,858,053	141,348,578	994,796,805
Saldo Ajustado	34,924,475,497	77,883,230,931	36,741,615,424	44,972,895,491	5,500,448,415	1,848,220,272	201,870,886,030
Adiciones	650,499,050	2,624,872,077	1,922,730,772	5,913,545,899	159,695,490	40,629,687,225	51,901,030,513
Retiros	-	-	(1,515,562,796)	(2,079,149,086)	-	(10,750,281,179)	(14,344,993,061)
Trasposos	-	-	(925,059,599)	(442,153,561)	(37,010,500)	(4,049,285,643)	(5,453,509,303)
Revaluación	-	-	-	-	-	(645,998,291)	(645,998,291)
Reversión de revaluación	-	-	-	-	-	-	-
Deterioro	-	-	-	-	-	-	-
Saldos al 31 de diciembre de 2020	35,574,974,547	80,508,103,008	36,223,723,801	48,365,138,743	5,623,133,405	27,032,342,384	233,327,415,888
Depreciación acumulada y deterioro:							
Saldos al 31 de diciembre de 2019	-	23,422,095,753	23,119,456,851	29,205,986,903	3,833,880,855	444,489,481	80,025,909,843
Efecto por conversión	-	93,943,430	75,186,146	133,809,856	4,173,138	36,809,452	343,922,022
Saldo Ajustado	-	23,516,039,183	23,194,642,997	29,339,796,759	3,838,053,993	481,298,933	80,369,831,865
Saldo inicial Deposito Agricola	-	-	-	-	-	-	-
Saldo inicial Agencia de Seguros	-	-	-	-	-	-	-
Gasto por depreciación	-	1,931,229,172	2,285,879,112	4,976,265,969	307,173,487	4,180,111,416	13,680,659,156
Ajuste de periodos anteriores	-	-	-	-	-	-	-
Retiros	-	-	(1,439,402,644)	(2,070,713,375)	-	(941,830,461)	(4,451,946,480)
Trasposos	-	-	(837,715,250)	(449,481,988)	(37,010,501)	(413,220,471)	(1,737,428,210)
Ajuste de depreciación acumulada	-	-	-	-	-	-	-
Revaluación	-	-	-	-	-	-	-
Reversión depreciación acumulada	-	-	(12,135)	(13,129)	(307,169)	-	(332,433)
Saldos al 31 de diciembre de 2020	¢ -	25,447,268,355	23,203,392,080	31,795,854,236	4,107,909,810	3,306,359,417	87,860,783,898
Saldos, netos:							
31 de diciembre de 2020	¢ 35,574,974,547	55,060,834,653	13,020,331,721	16,569,284,507	1,515,223,595	23,725,982,967	145,466,631,990

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 30 de setiembre de 2020, los inmuebles, mobiliario y equipo se detallan como sigue:

<u>Costo:</u>	<u>Mobiliario y</u>						<u>Total</u>
	<u>Terrenos</u>	<u>Edificios</u>	<u>equipo</u>	<u>Equipo de cómputo</u>	<u>Vehiculos</u>	<u>Derecho de Uso</u>	
Saldos al 31 de diciembre de 2019	¢ 34,887,514,810	77,294,922,807	36,661,824,105	44,829,365,447	5,495,590,362	1,706,871,694	200,876,089,225
Adiciones	650,499,047	1,772,267,165	1,253,205,990	2,576,790,333	159,695,490	40,898,688,013	47,311,146,038
Retiros	-	-	(1,031,019,717)	(1,729,195,336)	-	(9,849,903,837)	(12,610,118,890)
Trasposos	-	-	(765,684,934)	(316,147,069)	(37,010,500)	(7,238,446,302)	(8,357,288,805)
Revaluación	-	-	-	-	-	(29,666,309)	(29,666,309)
Saldos al 30 de setiembre de 2020	35,566,660,149	79,523,156,806	36,180,167,519	45,472,055,998	5,622,114,416	25,597,095,142	227,961,250,030
<u>Depreciación acumulada y deterioro:</u>							
Saldos al 31 de diciembre de 2019	-	23,422,095,753	23,119,456,851	29,205,986,903	3,833,880,855	444,489,481	80,025,909,843
Efecto por conversión	-	69,471,540	57,579,446	100,962,295	3,120,755	28,528,117	259,662,153
Gasto por depreciación	-	1,440,221,265	1,703,720,291	3,748,572,956	231,729,925	3,223,019,662	10,347,264,099
Retiros	-	-	(995,830,820)	(1,721,575,472)	-	(460,532,145)	(3,177,938,437)
Trasposos	-	-	(708,720,510)	(323,488,625)	-	(497,627,723)	(1,529,836,858)
Reversión depreciación acumulada	-	-	-	-	(37,010,501)	-	(37,010,501)
Saldos al 30 de setiembre de 2020	¢ -	24,931,788,558	23,176,205,258	31,010,458,057	4,031,721,034	2,737,877,392	85,888,050,299
30 de setiembre de 2020	¢ 35,566,660,149	54,591,368,248	13,003,962,261	14,461,597,941	1,590,393,382	22,859,217,750	142,073,199,731

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

(10) Otros activos

(a) Otros cargos diferidos

Los otros cargos diferidos se detallan como sigue:

	Setiembre 2021	Diciembre 2020	Setiembre 2020
Mejoras a propiedades en en arrendamiento operativo	¢ 1,255,816,240	934,883,929	1,046,029,870
Costo de pre emisión de instrumentos financieros	348,980,661	548,927,366	614,180,297
Otros Cargos Diferidos	6,289,261,554	9,536,953,846	7,884,719,323
¢	<u>7,894,058,455</u>	<u>11,020,765,141</u>	<u>9,544,929,490</u>

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

(b) Activos intangibles

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

<i>Costo:</i>	
Saldos al 31 de diciembre de 2020	¢ 47,895,898,524
Efecto por conversión	156,619,515
Saldo Ajustado	48,052,518,040
Adiciones a sistema de cómputo	5,776,969,290
Traslados	148,355,229
Retiros	(86,491,181)
Saldos al 30 de setiembre de 2021	<u>53,891,351,378</u>
 <i>Amortización acumulada y deterioro:</i>	
Saldos al 31 de diciembre de 2020	31,345,255,637
Efecto por conversión	119,135,878
Saldo Ajustado	31,464,391,515
Gasto por amortización de sistemas de cómputo	5,968,899,184
Retiros	(86,491,181)
Saldos al 30 de setiembre de 2021	<u>37,346,799,518</u>
30 de setiembre de 2021	¢ <u>16,544,551,860</u>
 Diciembre	
2020	
<i>Costo:</i>	
Saldos al 31 de diciembre de 2019	¢ 49,285,029,618
Adiciones a sistema de cómputo	9,670,302,360
Traslados	(22,850,431)
Retiros	(11,576,995,639)
Saldos al 31 de diciembre de 2020	<u>47,895,898,524</u>
 <i>Amortización acumulada y deterioro:</i>	
Saldos al 31 de diciembre de 2019	36,709,871,974
Gasto por amortización de sistemas de cómputo	5,501,715,386
Traslados	(22,850,431)
Retiros	(11,246,085,421)
Saldos al 31 de diciembre de 2020	<u>31,345,255,637</u>
31 de diciembre de 2020	¢ <u>16,550,642,887</u>

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Setiembre		2020
<i>Costo:</i>		
Saldos al 31 de diciembre de 2019	¢	49,285,029,618
Adiciones al sistema de cómputo		4,345,738,906
Traslados		(18,379,324)
Retiros		<u>(742,211,295)</u>
Saldos al 30 de setiembre de 2020		<u>53,289,023,451</u>
<i>Amortización acumulada y deterioro:</i>		
Saldos al 31 de diciembre de 2019		36,709,871,974
Gasto por amortización de sistemas de cómputo		3,922,091,975
Traslados		(8,900,310)
Retiros		<u>(1,026,859,086)</u>
Saldos al 30 de setiembre de 2020		<u>39,889,417,305</u>
30 de setiembre de 2020	¢	<u>13,399,606,146</u>

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

(c) Otros activos

Los otros activos se detallan como sigue:

	Setiembre 2021	Diciembre 2020	Setiembre 2020
Impuesto de renta pagado por anticipado	17,227,383,887	15,288,990,103	10,389,331,034
Otros Impuestos pagados por anticipado	446,640,379	385,928,083	376,185,364
Alquileres pagados por anticipado	78,383	72,293	78,383
Póliza de seguros pagada por anticipado	353,708,357	193,709,427	224,053,447
Otros gastos pagados por anticipado	900,728,624	829,899,298	914,799,336
Gastos pagados por anticipado	18,928,539,630	16,698,599,204	11,904,447,564
Papelería, útiles y otros materiales	176,115,006	129,109,947	147,406,895
Biblioteca y Obras de Arte	38,595,076	37,875,010	37,258,787
Construcciones en Proceso	4,433,226,625	6,491,211,602	6,896,766,980
Aplicaciones automatizadas en desarrollo	4,009,188,185	3,145,984,760	4,398,896,604
Derechos en instituciones sociales y gremiales	36,633,800	36,633,800	36,633,800
Otros bienes diversos	19,152,691,237	15,184,447,576	22,596,848,623
Bienes diversos	27,846,449,929	25,025,262,695	34,113,811,689
Faltantes de caja	38,825,597	78,186,600	66,961,143
Operaciones por liquidar	19,543,356,768	33,252,087,163	35,067,037,164
Otras operaciones pendientes de imputación	111,856,612	200,028,768	179,426,466
Operaciones pendientes de imputación	19,694,038,977	33,530,302,531	35,313,424,773
Depósitos en garantía	1,153,934,012	1,088,570,357	1,053,664,620
Activos restringidos	1,153,934,012	1,088,570,357	1,053,664,620
	67,622,962,548	76,342,734,787	82,385,348,646

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

(11) Obligaciones con el público a la vista

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

	Setiembre 2021	Diciembre 2020	Setiembre 2020
Cuentas corrientes	¢ 2,234,265,345,469	1,746,610,242,356	1,752,755,588,133
Cheques certificados	897,661,754	110,507,020	155,556,431
Depósitos de ahorro a la vista	886,813,262,641	870,299,919,141	761,231,085,682
Captaciones a plazo vencidas	2,847,123,935	3,282,393,546	4,812,802,463
Depósitos overnigh	4,993,600,300	4,768,642,500	5,372,151,400
Otras captaciones a la vista	1,565,317,375	1,156,645,504	2,687,596,040
Otras obligaciones con el público a la vista	17,554,435,569	4,896,945,069	5,455,355,449
¢	<u>3,148,936,747,043</u>	<u>2,631,125,295,136</u>	<u>2,532,470,135,598</u>

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

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

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

	Setiembre 2021	Diciembre 2020	Setiembre 2020
<u>Obligaciones con el público</u>	<u>A la vista</u>	<u>A la vista</u>	<u>A la vista</u>
Depósitos del público	€ 3,131,382,311,474	2,626,228,350,066	2,527,014,780,149
Otras obligaciones con el público (véase nota 11)	<u>17,554,435,569</u>	<u>4,896,945,070</u>	<u>5,455,355,449</u>
	<u>3,148,936,747,043</u>	<u>2,631,125,295,136</u>	<u>2,532,470,135,598</u>
 <u>Obligaciones con entidades</u>			
Depósitos de entidades estatales	7,607,503,434	5,719,231,057	14,329,026,243
Depósitos de otros bancos	8,172,274,695	7,422,983,997	9,147,644,252
Otras obligaciones con entidades	<u>65,709,743,831</u>	<u>43,881,820,588</u>	<u>40,747,898,541</u>
	<u>81,489,521,960</u>	<u>57,024,035,642</u>	<u>64,224,569,036</u>
€	<u>3,230,426,269,003</u>	<u>2,688,149,330,778</u>	<u>2,596,694,704,634</u>
 <u>Obligaciones con el público</u>	<u>A plazo</u>	<u>A plazo</u>	<u>A plazo</u>
Depósitos del público	€ 1,793,155,694,669	1,765,476,303,772	1,821,826,200,619
Otras obligaciones con el público	<u>10,628,615</u>	<u>12,226,036</u>	<u>9,570,246</u>
	<u>1,793,166,323,284</u>	<u>1,765,488,529,808</u>	<u>1,821,835,770,865</u>
 <u>Obligaciones con entidades</u>			
Depósitos de entidades estatales	81,775,859,874	56,827,897,834	45,708,112,000
Depósitos de otros bancos	10,483,043,794	6,302,842,901	6,241,591,532
Otras obligaciones con entidades	<u>649,887,442,690</u>	<u>871,431,482,341</u>	<u>814,026,897,887</u>
	<u>742,146,346,358</u>	<u>934,562,223,076</u>	<u>865,976,601,419</u>
€	<u>2,535,312,669,642</u>	<u>2,700,050,752,884</u>	<u>2,687,812,372,284</u>

Al 30 de setiembre 2021, los depósitos con el público a la vista incluyen depósitos judiciales por ¢236.748.341.340, (¢224.285.191.705 y ¢227.360.329.283, para diciembre y setiembre 2020, respectivamente) los cuales, por su naturaleza, se encuentran restringidos.

Al 30 de setiembre de 2021, el total de clientes a la vista es de 1.732.275 (1.979.536 y 1.965.282, para diciembre y setiembre 2020, respectivamente) y a plazo es de 35.999, (35.689 y 37.130, para diciembre y setiembre 2020, respectivamente). Para la subsidiaria BICSA el total de clientes a la vista es de 986(1.057 y 1.063, para diciembre y setiembre 2020, respectivamente) y el total de clientes a plazo 1.159 (1.105 y 1.094, para diciembre y setiembre 2020, respectivamente).

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

(13) Otras obligaciones con el público

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

		Setiembre 2021	Diciembre 2020	Setiembre 2020
Obligaciones por cartas de crédito confirmadas	¢	8,640,574,940	2,760,818,741	1,942,158,368
Obligaciones por pacto reporto tripartito de títulos valores - comprador a plazo		<u>1,464,435,787</u>	<u>20,090,554,686</u>	<u>11,215,068,507</u>
	¢	<u>10,105,010,727</u>	<u>22,851,373,427</u>	<u>13,157,226,875</u>

Operaciones de Recompras:

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

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

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

Al 31 diciembre de 2020, un detalle de las operaciones de recompras es como sigue:

		Valor razonable del activo	Saldo del pasivo	Fecha de recompra	Precio de recompra
Inversiones	¢	<u>28,654,555,433</u>	<u>20,090,554,686</u>	11/01/2021 al 10/02/2021	100%

Al 31 setiembre de 2020, un detalle de las operaciones de recompras es como sigue:

		Valor razonable del activo	Saldo del pasivo	Fecha de recompra	Precio de recompra
Inversiones	¢	<u>30,970,066,134</u>	<u>11,215,068,507</u>	01/10/2020 al 09/11/2020	100%

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

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

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

	Setiembre 2021	Diciembre 2020	Setiembre 2020
Obligaciones a plazo con el Banco Central de Costa Rica	¢ 139,320,785,417	2,500,208,320	-
Cargos por pagar por obligaciones con el Banco Central de Costa Rica	370,891,200	-	-
	<u>139,691,676,617</u>	<u>2,500,208,320</u>	<u>-</u>
Cuentas corrientes de entidades financieras del país	35,457,631,605	29,483,679,347	30,222,878,789
Cuentas corrientes de entidades financieras del exterior	3,677,888,634	4,169,254,694	5,332,097,173
Sobregiros en cuentas corrientes a la vista en Entidades Financieras del Exterior	13,060,438,909	5,617,981,088	8,142,109,498
Obligaciones por cheques al cobro	1,193,944,724	1,185,956,937	1,467,209,640
Depósitos over night	28,099,618,088	16,567,163,575	19,060,273,936
Captaciones a plazo de entidades financieras del país	119,750,783,818	92,713,916,110	74,256,806,732
Captaciones a plazo de entidades financieras del exterior	28,885,434,967	52,264,004,508	42,862,298,728
Préstamos de entidades financieras del exterior (véase nota 14-a)	271,619,142,306	483,223,693,928	451,885,572,350
Obligaciones por derecho de uso- bienes recibidos en arrendamientos (nota 14-a)	25,243,245,086	25,414,990,755	25,163,237,021
Obligaciones por recursos tomados del mercado interbancario	31,511,521,768	6,666,813,998	17,793,000,000
Obligaciones con recursos del Fondo de Crédito para el Desarrollo (FCD)	170,033,443,939	168,090,921,427	171,091,024,108
Cargos por pagar por obligaciones con entidades financieras y no financieras	4,524,012,024	4,599,061,202	4,616,609,608
	<u>733,057,105,868</u>	<u>889,997,437,569</u>	<u>851,893,117,583</u>
Préstamos de entidades financieras del país (véase nota 14-a)	89,174,492,517	93,572,803,199	82,924,662,479
Obligaciones por operaciones diferidas de liquidez (véase nota 14-a)	5,928,281,954	12,615,079,151	-
	<u>828,159,880,339</u>	<u>996,185,319,919</u>	<u>934,817,780,062</u>
	<u>¢ 967,851,556,956</u>	<u>998,685,528,239</u>	<u>934,817,780,062</u>

Los vencimientos de las obligaciones con entidades a plazo están entre los rangos del 1 de julio de 2021 al 03 de febrero de 2025.

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

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

	Setiembre 2021	Diciembre 2020	Setiembre 2020
Colones	0,3571 % a 1.50%	0,26 % a 3,750%	0,26 % a 3,750%
US Dólares	0,009% a 0.42%	0,009% a 3,2753%	0,009% a 3,2753%

Al 30 de setiembre de 2021, diciembre y setiembre 2020; 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 2021; el vencimiento de los préstamos por pagar, se detalla como sigue:

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

Al 31 de diciembre de 2020; 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	€ 2,500,208,320	92,231,937,948	219,900,562,655	64,816,500,000	379,449,208,923
De uno a dos años	-	17,284,400,000	104,929,510,398	43,574,117,657	165,788,028,055
De tres a cinco años	-	3,338,358,400	26,964,076,852	-	30,302,435,252
Más de cinco años	-	-	23,038,926,366	-	23,038,926,366
Total	€ 2,500,208,320	112,854,696,348	374,833,076,271	108,390,617,657	598,578,598,596

Al 30 de setiembre de 2020; 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	€ -	53,177,004,319	212,996,398,442	42,467,600,000	308,641,002,761
De uno a dos años	-	44,259,732,720	95,810,588,908	48,177,529,420	188,247,851,048
De tres a cinco años	-	3,280,925,440	22,800,070,286	-	26,080,995,726
Más de cinco años	-	-	29,633,385,294	-	29,633,385,294
Total	€ -	100,717,662,479	361,240,442,930	90,645,129,420	552,603,234,829

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

(b) Obligaciones por arrendamiento

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

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

Al 31 de diciembre de 2020, se mantienen obligaciones por derecho de uso - bienes recibidos en arrendamiento.

		<u>Cuota</u>	<u>Intereses</u>	<u>Mantenimiento</u>	<u>Amortización</u>
Menos de un año	¢	3,813,235,428	1,519,542,903	-	2,293,692,525
De uno a cinco años		30,174,308,953	7,053,010,724	-	23,121,298,230
	¢	<u>33,987,544,381</u>	<u>8,572,553,626</u>	-	<u>25,414,990,755</u>

Al 30 de setiembre de 2020, se mantienen obligaciones por derecho de uso - bienes recibidos en arrendamiento.

		<u>Cuota</u>	<u>Intereses</u>	<u>Mantenimiento</u>	<u>Amortización</u>
Menos de un año	¢	7,614,126,376	1,529,908,377	-	6,084,217,999
De uno a cinco años		26,193,290,126	7,114,271,104	-	19,079,019,022
	¢	<u>33,807,416,502</u>	<u>8,644,179,481</u>	-	<u>25,163,237,021</u>

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

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

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

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

	<u>Colones</u>	<u>US\$ Colonizados</u>
1 año	400,966,444	2,455,506,625
2 años	522,819,868	2,437,642,272
3 años	377,241,226	2,568,825,411
4 años	504,310,942	2,492,834,695
5 años	348,470,430	2,813,773,669
Más de 5 años	1,465,547,531	12,409,113,727
	<u>3,619,356,441</u>	<u>25,177,696,399</u>

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

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

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

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

Año	Pagos	Valor presente	Amortización	Interés	Saldo del contrato	
1	31/12/2021	4,418,285,512	4,221,461,659	938,575,432	1,816,184,200	25,926,076,050
2	31/12/2022	4,183,740,429	4,065,342,025	1,352,004,839	1,452,936,069	23,195,271,690
3	31/12/2023	4,287,322,699	3,930,393,659	1,755,799,622	1,302,080,540	20,210,029,531
4	31/12/2024	4,287,322,699	3,699,506,780	2,098,116,710	1,118,262,739	17,040,971,422
5	31/12/2025	4,252,330,799	3,453,004,607	2,340,404,036	1,009,186,020	13,711,824,792
6	31/12/2026	3,951,328,915	3,182,919,391	2,500,680,422	726,415,524	10,486,905,401
7	31/12/2027	3,825,298,530	3,290,493,013	2,755,687,496	534,805,517	7,196,412,388
8	31/12/2028	3,825,298,530	3,491,529,804	3,157,761,079	333,768,726	3,704,882,583
9	31/12/2029	3,825,298,530	3,704,882,583	3,584,466,637	120,415,947	0
10	31/12/2030	0	0	0	0	0
		36,856,226,643	33,039,533,522	20,483,496,272	8,414,055,282	

(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 2021, se mantiene un saldo consolidado de impuesto sobre la renta por pagar por un monto de ¢21.981.618.787, (¢13.411.228.956 y ¢15.263.237.035, para diciembre y setiembre 2020, respectivamente) (véase nota 17) y de impuesto sobre la renta pagado por anticipado por un monto de ¢17.227.383.887, (¢15.288.990.103 y ¢10.389.331.034, para diciembre y setiembre 2020, respectivamente) (véase nota 10.c), registrados como otros activos.

El gasto por impuesto sobre la renta se detalla como sigue

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

	Setiembre 2021	Diciembre 2020	Setiembre 2020
Impuesto sobre la renta corriente	21,810,208,967	18,927,088,406	17,517,621,415
Disminución de impuesto sobre la renta	-	(913,333,140)	(2,459,693,707)
Aumentos de impuesto sobre la renta	171,409,820	-	205,309,327
Ajuste impuesto sobre la renta del periodo anterior	-	(2,527,860,894)	-
Anticipos de impuesto sobre la renta liquidados	-	(2,074,665,416)	-
	<u>21,981,618,787</u>	<u>13,411,228,956</u>	<u>15,263,237,035</u>
<u>Gastos por impuesto de renta:</u>			
Gasto por impuesto corriente del periodo	21,810,208,967	16,399,227,512	-
Gasto por impuesto sobre la renta del periodo anterior	-	2,527,174,078	-
Gasto por impuesto sobre la renta diferido	635,738,716	-	223,917,634
	<u>22,445,947,683</u>	<u>18,926,401,590</u>	<u>223,917,634</u>
Disminución de impuesto sobre la renta	-	(913,333,140)	(2,459,693,707)
	<u>22,445,947,683</u>	<u>18,013,068,450</u>	<u>(2,235,776,073)</u>
<u>Ingreso por impuesto de renta:</u>			
Impuesto sobre la renta diferido	-	652,540,952	-
Ingreso por impuesto sobre la renta diferido	(1,497,931,964)	(189,236,236)	(201,732,067)
Disminución de impuesto sobre la renta periodo anterior	(155,284,663)	-	-
Impuesto sobre la renta	<u>20,792,731,056</u>	<u>18,476,373,166</u>	<u>(2,437,508,140)</u>
Realización del impuesto sobre la renta diferido	<u>862,193,248</u>	<u>(463,304,716)</u>	<u>(22,185,567)</u>

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

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 2021

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

Al 31 de diciembre de 2020

	<u>Activo</u>	<u>Pasivo</u>	<u>Neto</u>
Valoración de Inversiones	€ 902,379,611	(3,137,280,827)	(2,234,901,216)
Revaluación de activos	-	(5,124,654,741)	(5,124,654,741)
Provisiones	6,519,491	-	6,519,491
Arrendamientos financieros	-	-	-
Pérdidas y créditos fiscales no utilizados	764,086,532	-	764,086,532
Por estimación de incobrables	57,751,610	-	57,751,610
	<u>€ 1,730,737,244</u>	<u>(8,261,935,568)</u>	<u>(6,531,198,324)</u>

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 30 de setiembre de 2020

	<u>Activo</u>	<u>Pasivo</u>	<u>Neto</u>
Valoración de Inversiones	€ 1,817,971,311	(3,217,201,916)	(1,399,230,605)
Revaluación de activos	-	(5,162,760,521)	(5,162,760,521)
Provisiones	15,460	-	15,460
Pérdidas y créditos fiscales no utilizados	1,266,444,499	-	1,266,444,499
Por estimación de incobrables	69,729,971	-	69,729,971
	<u>€ 3,154,161,241</u>	<u>(8,379,962,437)</u>	<u>(5,225,801,196)</u>

El movimiento de las diferencias temporales es como sigue:

Al 30 de setiembre de 2021:

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

Al 31 de diciembre de 2020:

	<u>31 de diciembre de 2019</u>	<u>Efectos en el estado de resultados</u>	<u>Efectos en el patrimonio</u>	<u>31 de diciembre de 2020</u>
En la cuenta de pasivo				
Valoración de Inversiones	€ (4,678,909,244)	-	1,541,628,417	(3,137,280,827)
Revaluación de activos	(5,277,080,116)	152,425,375	-	(5,124,654,741)
En la cuenta de activo				
Valoración de Inversiones	1,035,665,812	-	(133,286,201)	902,379,611
Arrendamientos financieros	-	-	-	-
Pérdidas y créditos fiscales no utilizados	1,207,769,870	(609,256,481)	165,573,143	764,086,532
Provisiones	7,246,554	(999,357)	272,294	6,519,491
Por estimación de incobrables	63,225,862	(5,474,252)	-	57,751,610
	<u>€ (7,642,081,262)</u>	<u>(463,304,715)</u>	<u>1,574,187,653</u>	<u>(6,531,198,324)</u>

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 30 de setiembre de 2020:

En la cuenta de pasivo					
Valoración de Inversiones	¢	(4,678,909,244)	-	1,541,628,417	(3,137,280,827)
Revaluación de activos		(5,277,080,116)	152,425,375	-	(5,124,654,741)
En la cuenta de activo					
Valoración de Inversiones		1,035,665,812	-	(133,286,201)	902,379,611
Arrendamientos financieros		-	-	-	-
Pérdidas y créditos fiscales no utilizados		1,207,769,870	(609,256,481)	165,573,143	764,086,532
Provisiones		7,246,554	(999,357)	272,294	6,519,491
Por estimación de incobrables		63,225,862	(5,474,252)	-	57,751,610
	¢	<u>(7,642,081,262)</u>	<u>(463,304,715)</u>	<u>1,574,187,653</u>	<u>(6,531,198,324)</u>
			(913,333,139)	(666,418,414)	-

Al 30 de setiembre 2021, el consolidado presenta un saldo por impuesto de renta por cobrar por ¢498.866.228, (¢91.649.266 y ¢92.963.084, para diciembre y setiembre 2020, respectivamente), además de impuesto de valor agregado soportado por ¢578.240.302, (¢1.223.915.502 y ¢487.194.919, para diciembre y setiembre 2020, respectivamente) e impuesto al valor agregado deducible por ¢35.361.880, (¢43.630.817 y ¢38.125.317, para diciembre y setiembre 2020, respectivamente).

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

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

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

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

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

	Setiembre 2021	Diciembre 2020	Setiembre 2020
Banco de Costa Rica	€ 33,701,659,826	33,377,662,907	35,112,644,704
BCR Valores, S. A. - Puesto de Bolsa	900,141,980	900,141,980	1,106,966,622
BCR Sociedad Administradora de Fondos de inversión, S.A.	270,420,281	270,420,281	270,420,281
BCR Pensión Operadora de Planes de Pensiones Complementarias, S.A.	249,398,960	249,398,960	249,398,960
BCR Corredora de Seguros, S.A.	241,600,214	241,600,214	241,600,214
	€ <u>35,363,221,260</u> €	<u>35,039,224,341</u> €	<u>36,981,030,781</u>

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

(16) Provisiones

El movimiento de las provisiones se detalla como sigue:

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

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 31 de diciembre 2020

		<u>Prestaciones Legales</u>	<u>Litigios</u>	<u>Otras</u>	<u>Total</u>
Saldo al 31 de diciembre de 2019	¢	9,630,769,477	16,399,929,029	37,269,529,821	63,300,228,327
Efecto por conversión		83,843,520	-	-	83,843,520
Saldo ajustado		9,714,612,997	16,399,929,029	37,269,529,821	63,384,071,847
Provisión realizada		375,162,854	4,207,994,950	40,527,781	4,623,685,585
Provisión utilizada		(489,873,938)	(2,494,060,685)	(206,824,642)	(3,190,759,265)
Ajuste por diferencial cambiario		-	65,888,349	-	65,888,349
Reversión de provisión		(30,301,187)	(2,434,502,876)	(2,064,008,619)	(4,528,812,682)
Saldo al 31 de diciembre de 2020		9,569,600,726	15,745,248,767	35,039,224,341	60,354,073,834

Al 30 de setiembre 2020

		<u>Prestaciones Legales</u>	<u>Litigios</u>	<u>Otras</u>	<u>Total</u>
Saldo al 31 de diciembre de 2019	¢	9,630,769,477	16,399,929,029	37,269,529,821	63,300,228,327
Efecto por conversión		57,146,842	-	-	57,146,842
Saldo ajustado		9,687,916,319	16,399,929,029	37,269,529,821	63,357,375,169
Provisión realizada		306,013,612	3,366,295,414	40,527,784	3,712,836,810
Provisión utilizada		(397,341,649)	(2,442,020,659)	-	(2,839,362,308)
Ajuste por diferencial cambiario		-	49,324,091	-	49,324,091
Reversión de provisión		(30,301,187)	(2,433,121,488)	(329,026,824)	(2,792,449,499)
Saldo al 30 de setiembre de 2020		9,566,287,095	14,940,406,387	36,981,030,781	61,487,724,263

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

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

- Los juicios ordinarios establecidos en contra del Banco se han estimado en las sumas de ₡22.502.398.279 y US\$69.291.542 para los cuales el Banco tiene contabilizadas una provisión por las sumas de ₡1.810.526.748 y US\$1.395.500, respectivamente.
- Los juicios penales establecidos en contra del Banco se han estimado en las sumas de ₡1.777.679.429 y \$5.857, para los cuales el Banco tiene contabilizadas una provisión por la suma de ₡98.929.000.
- Los juicios laborales por su naturaleza son difíciles de estimar, no obstante se estiman en ₡5.107.220.016 y \$825.001 de los cuales el Banco ha incorporado en los registros una provisión por la suma de ₡2.104.610.180, en los casos que existe una condenatoria no firme.
- Existen procesos administrativos en diferentes etapas, que se han estimado en la suma de ₡11.852.517 y US\$36.200, de los cuales se ha provisionado ₡10.816.004.251.
- En cumplimiento de la Ley 9605 “Fusión por absorción del Banco Crédito Agrícola de Cartago y el Banco de Costa Rica.” se trasladó por procesos pendientes la suma de ₡801.701.887
- Se crea provisión correspondiente al Fondo de Garantía Depósitos, registrado en el rubro “Otras”, por la suma de ₡323.996.918

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

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

Proceso de ejecución presentado por un cliente, contra BCR Valores S.A expediente número 08-001181-1027-CA, se dictó la sentencia número 402-2019 de las catorce horas del veintiuno de octubre del año dos mil diecinueve, en donde el Tribunal Contencioso Administrativo y Civil de Hacienda del Segundo Circuito Judicial de San José, dispuso: declarar sin lugar en todos sus extremos la ejecución de sentencia formulada por el cliente, contra el BCR Valores Banco de Costa Rica. La parte actora presentó casación, por lo que se está a la espera de que se resuelva. Para este litigio se mantenía una provisión de US\$202,736. El 25 de enero del 2021, la Sala Primera de la Corte Suprema de Justicia mediante el voto número 169-f-S1-2021 manifiesta, en el Por Tanto: “Se declara sin lugar el recurso...son sus costas a cargo de quien lo interpuso”. En consecuencia, queda firme lo resuelto por el juez ejecutor en la sentencia número 402-2019, que exoneró a BCR Valores S.A.

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

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

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

A diciembre 2020 se han contabilizado las provisiones siguientes:

- Los juicios ordinarios establecidos en contra del Banco se han estimado en las sumas de ¢28.756.508.316 y US\$69.193.922 para los cuales el Banco tiene contabilizadas una provisión por las sumas de ¢1.754.726.808 y US\$1.395.500, respectivamente.
- Los juicios penales establecidos en contra del Banco se han estimado en las sumas de ¢2.416.905.449 y US\$10.077, para los cuales el Banco tiene contabilizadas una provisión por la suma de ¢716.430.
- Los juicios laborales por su naturaleza son difíciles de estimar, no obstante se estiman en ¢5.179.322.543 y US\$825.001 de los cuales el Banco ha incorporado en los registros una provisión por la suma de ¢1.868.413.533, en los casos que existe una condenatoria no firme.
- Existen procesos administrativos en diferentes etapas, que se han estimado en la suma de ¢10.394.615.080 y US\$36.257, de los cuales se ha provisionado ¢10.389.621.563 y US\$34.057, respectivamente.
- Se realiza reversión por prescripción del año 2015 a la CINIIF 23 (véase nota 38), registrada en otras provisiones.
- En cumplimiento de la Ley 9605 “Fusión por absorción del Banco Crédito Agrícola de Cartago y el Banco de Costa Rica.” se trasladó por procesos pendientes la suma de ¢801.701.887.

Al 31 de diciembre de 2020, no existen sumas provisionadas por litigios en BCR Pensión Operadora de Planes de Pensiones Complementarias, S.A.

Al 31 de diciembre de 2020, no existen sumas provisionadas por litigios en BCR Sociedad Administradora de Fondos de Inversión S.A.

Al 31 de diciembre de 2020, BCR Valores Puesto de Bolsa, S.A. tiene un proceso presentado en contra por un cliente que se tramita bajo el expediente 08-001181-1027-CA, que en voto de la Sala Primera de la Corte Suprema de Justicia fue declarado con lugar y se condenó al Puesto al

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

pago de daños y perjuicios, cuya existencia y cuantificación deber ser demostrada en la etapa de ejecución de sentencia.

El monto reclamado por el cliente es de US\$202.737. El Puesto ha provisionado la suma de ¢125.149.550.

Al 31 de diciembre de 2020, BCR Valores Puesto de Bolsa, S.A., tiene un proceso judicial de carácter laboral establecido, expediente número 17-002581-1178-LA, para el cual se realizó una provisión por el monto de ¢8.441.966.

Al 31 de diciembre de 2020, la subsidiaria BICSA no mantiene una provisión para litigios.

Al 30 de setiembre de 2020, el Banco mantiene litigios pendientes en su contra, sobre los cuales se han contabilizado las provisiones siguientes:

- Los juicios ordinarios establecidos en contra del Banco se han estimado en las sumas de ¢23.295.854.796 y US\$68.860.178, para los cuales el Banco tiene contabilizadas una provisión por las sumas de ¢1.750.317.022 y US\$1.361.000, respectivamente.
- Los juicios penales establecidos en contra del Banco se han estimado en las sumas de ¢386.131.552 y US\$10.077, para los cuales el Banco tiene contabilizadas una provisión por la suma de ¢89.000.000.
- Los juicios laborales por su naturaleza son difíciles de estimar, no obstante se estiman en ¢5.137.726.379 y US\$825.001, de los cuales el Banco ha incorporado en los registros una provisión por la suma de ¢1.897.574.026.84, en los casos que existe una condenatoria no firme.
- Existen procesos administrativos en diferentes etapas, que se han estimado en la suma de ¢5.379.516.83 y US\$36.257, de los cuales se ha provisionado ¢386.000 y US\$34.057, respectivamente.
- En cumplimiento de la Ley 9605 “Fusión por absorción del Banco Crédito Agrícola de Cartago y el Banco de Costa Rica.” se trasladó por procesos pendientes la suma de ¢801.701.887

Al 30 de setiembre de 2020, no existen sumas provisionadas por litigios en BCR Pensión Operadora de Planes de Pensiones Complementarias, S.A.

Al 30 de setiembre de 2020, no existen sumas provisionadas por litigios en BCR Sociedad Administradora de Fondos de Inversión S.A.

Al 30 de setiembre de 2020, BCR Valores Puesto de Bolsa, S.A. tiene un proceso presentado en contra por un cliente que se tramita bajo el expediente 08-001181-1027-CA, que en voto de la

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Sala Primera de la Corte Suprema de Justicia fue declarado con lugar y se condenó al Puesto al pago de daños y perjuicios, cuya existencia y cuantificación deber ser demostrada en la etapa de ejecución de sentencia. El monto reclamado por el cliente es de US\$202.737. El Puesto ha provisionado la suma de ¢122,996276.85.

Al 30 de setiembre de 2020, BCR Valores Puesto de Bolsa, S.A., tiene un proceso judicial de carácter laboral establecido, expediente número 17-002581-1178-LA, para el cual se realizó una provisión por el monto de ¢8.441.966.

Al 30 de setiembre de 2020, la subsidiaria BICSA no mantiene una provisión para litigios.

(17) Otras cuentas por pagar diversas

Las otras cuentas por pagar diversas se detallan como sigue:

	Setiembre 2021	Diciembre 2020	Setiembre 2020
Honorarios por pagar	304,562,643	41,113,008	73,864,325
Acreedores por bienes y servicios	656,700,630	834,557,500	828,501,015
Impuesto sobre la renta corriente	21,981,618,787	13,411,228,956	15,263,237,035
Impuesto por ganancia sobre unidades de desarrollo	346,423,816	353,549,557	329,478,571
Impuesto sobre el valor agregado	299,945,837	549,277,629	301,043,643
Otros impuestos por pagar	21,128,122	-	-
Aportaciones patronales	9,563,236,351	6,022,929,931	4,113,802,395
Retenciones por orden judicial	925,354,242	874,650,168	1,057,168,840
Impuestos retenidos por pagar	3,034,251,720	3,828,562,482	4,791,654,696
Aportaciones laborales retenidas por pagar	1,342,699,106	1,292,495,700	1,319,523,332
Otras retenciones a terceros por pagar	12,472,289,731	10,919,407,574	18,733,919,124
Remuneraciones por pagar	5,876,550,914	7,779,788,215	5,904,852,931
Participaciones por pagar sobre resultados del periodo (véase nota 33)	17,748,381,350	10,819,260,713	11,472,382,462
Obligaciones por pagar sobre préstamos con partes relacionadas	11,780,579	15,779,227	16,406,586
Vacaciones acumuladas por pagar	7,341,479,938	6,336,565,846	6,456,938,342
Aguinaldo acumulado por pagar	5,291,218,957	621,670,397	4,785,346,886
Comisiones por pagar por colocación de seguros	57,777,605	51,938,166	64,680,308
Comisiones por pagar con partes relacionadas	2,001,746	2,117,502,409	1,404,368,291
Aportes al presupuesto de las Superintendencias	40,817,595	-	42,285,405
Acreedores varios	26,375,162,669	26,486,712,679	25,883,464,638
	113,693,382,338	92,356,990,157	102,842,918,825

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

(18) Patrimonio

a) Capital Social

El capital social del Banco está conformado por:

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

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

b) Superávit por revaluación de inmuebles, mobiliario y equipo

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

Al 30 de setiembre de 2021, el superávit por revaluación es por la suma de ¢ 37.774.830.067 (¢37.774.830.067 y ¢37.774.830.067, para diciembre y setiembre 2020, 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 2021, el saldo del ajuste por valuación en el valor de las inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral, corresponde a pérdidas netas no realizadas, por la suma de ¢34.882.477.019, (¢2.718.583.704 y ¢1.914.446.503, para diciembre y setiembre 2020, respectivamente).

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

d) Ajuste por valuación de participaciones de otras empresas

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

Al 30 de setiembre de 2021, los cambios en el patrimonio incluyen sumas por diferencias de cambio por la participación en el capital de otras empresas por ¢22.563.915.505, (¢20.902.126.589 y ¢19.524.546.751, para diciembre y setiembre 2020, respectivamente).

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

Al 30 de setiembre de 2021, las sumas para la constitución del patrimonio del Fondo de Financiamiento para el Desarrollo es por un monto de ¢ 36.212.011.410, (¢33.309.728.460 y ¢ 33.309.728.460, para diciembre y setiembre 2020, respectivamente). En cumplimiento de la Ley 9605 “Fusión por absorción del Banco Crédito Agrícola de Cartago y el Banco de Costa Rica.” se trasladó la suma de ¢2.627.265.346 del patrimonio administrado por la entidad.

f) Reservas técnicas de las utilidades acumuladas de BICSA

Al 30 de setiembre de 2021, de las utilidades acumuladas del Banco de Costa Rica, resultado de la participación en el capital de otras empresas se debe considerar, para cualquier efecto, que existen sumas relacionadas con reservas especiales aplicadas en cuentas de patrimonio de BICSA por US\$36.392.991, (51% de US\$71.358.805) (US\$33.061.387 equivalente al 51% de US\$ 64.826.249, para diciembre 2020 y US\$33.061.387, equivalente al 51% de US\$64.826.249 para setiembre 2020) debido a cambios realizados en la normativa prudencial que le concierne a la subsidiaria.

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

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

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

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

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

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

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

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Capital Regulatorio

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

Empresas del conglomerado financiero	Capital base	Requerimiento individual mínimo de capital	Superávit o déficit individual	Rubros no transferibles	Superávit transferible y déficit individual
Sociedad controladora					
Banco de Costa Rica	¢ 490,869,106,898	426,066,095,784	64,803,011,114	-	64,803,011,114
	490,869,106,898	426,066,095,784	64,803,011,114	-	64,803,011,114
Entidades reguladas					
Banco Internacional de Costa Rica, S. A y Subsidiaria	152,087,559,200	106,112,432,100	45,975,127,100	22,527,812,279	23,447,314,821
BCR Valores, S. A.- Puesto de Bolsa	21,486,260,830	5,410,219,374	16,076,041,456	-	16,076,041,456
BCR Sociedad Administradora de Fondos de inversión, S.A.	6,376,479,320	3,339,140,340	3,037,338,980	-	3,037,338,980
BCR Pensión Operadora de Planes de Pensiones Complementarias, S.A.	3,512,408,141	3,485,284,914	27,123,226	-	27,123,226
	¢ 183,462,707,491	118,347,076,728	65,115,630,762	22,527,812,279	42,587,818,483
Entidades no reguladas					
BCR Corredora de Seguros, S.A.	4,115,446,550	1,877,800,960	2,237,645,590	-	2,237,645,590
Depósito Agrícola de Cartago S.A. y subsidiaria	680,346,900	245,608,600	434,738,300	-	434,738,300
	¢ 4,795,793,450	2,123,409,560	2,672,383,890	-	2,672,383,890
Superávit o déficit global del conglomerado financiero				¢	110,063,213,487

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 31 de diciembre de 2020, la suficiencia patrimonial para el Conglomerado Financiero BCR se detalla a continuación:

Empresas del conglomerado financiero	Capital base	Requerimiento individual mínimo de capital	Superávit o déficit individual	Rubros no transferibles	Superávit transferible y déficit individual
Sociedad controladora					
Banco de Costa Rica	₡ 455,497,193,648	378,572,743,719	76,924,449,930	-	76,924,449,930
	<u>455,497,193,648</u>	<u>378,572,743,719</u>	<u>76,924,449,930</u>	<u>-</u>	<u>76,924,449,930</u>
Entidades reguladas					
Banco Internacional de Costa Rica, S.A. y Subsidiaria	147,708,196,486	110,394,574,092	37,313,622,394	18,283,674,973	19,029,947,421
BCR Valores, S. A.- Puesto de Bolsa	19,345,720,607	3,750,156,134	15,595,564,473	-	15,595,564,473
BCR Sociedad Administradora de Fondos de inversión, S.A.	7,748,149,840	3,623,087,270	4,125,062,570	-	4,125,062,570
BCR Pensión Operadora de Planes de Pensiones Complementarias, S.A.	4,798,984,775	3,809,250,842	989,733,933	-	989,733,933
	₡ <u>179,601,051,708</u>	<u>121,577,068,338</u>	<u>58,023,983,370</u>	<u>18,283,674,973</u>	<u>39,740,308,397</u>
Entidades no reguladas					
Empresa de arrendamiento financiero					
Empresa de factoreo y descuento de facturas					
Emisora de tarjetas de crédito					
BCR Corredora de Seguros, S.A.	4,651,471,820	2,102,117,390	2,549,354,430	-	2,549,354,430
Empresa administradora de inversiones			-		-
Bancrédito Sociedad Agencia de Seguros S. A.	-	-	-	-	-
Depósito Agrícola de Cartago S.A. y subsidiaria	680,346,900	238,667,200	441,679,700	-	441,679,700
	₡ <u>5,331,818,720</u>	<u>2,340,784,590</u>	<u>2,991,034,130</u>	<u>-</u>	<u>2,991,034,130</u>
Superávit o déficit global del conglomerado financiero					₡ <u><u>119,655,792,457</u></u>

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 30 de setiembre de 2020, la suficiencia patrimonial para el Conglomerado Financiero BCR se detalla a continuación:

Empresas del conglomerado financiero	Capital base	Requerimiento individual mínimo de capital	Superávit o déficit individual	Rubros no transferibles	Superávit transferible y déficit individual
Sociedad controladora					
Banco de Costa Rica	€ 455,652,524,577	372,957,045,309	82,695,479,268	-	82,695,479,268
	<u>455,652,524,577</u>	<u>372,957,045,309</u>	<u>82,695,479,268</u>	<u>-</u>	<u>82,695,479,268</u>
Entidades reguladas					
Banco Internacional de Costa Rica, S.A. y Subsidiaria	145,356,476,591	106,262,998,947	39,093,477,644	19,155,804,046	19,937,673,598
BCR Valores, S. A. - Puesto de Bolsa	19,543,950,880	4,010,547,349	15,533,403,531	-	15,533,403,531
BCR Sociedad Administradora de Fondos de inversión, S.A.	6,274,257,680	3,169,684,290	3,104,573,390	-	3,104,573,390
BCR Pensión Operadora de Planes de Pensiones Complementarias, S.A.	5,394,915,831	3,722,152,928	1,672,762,903	-	1,672,762,903
	€ <u>176,569,600,982</u>	<u>117,165,383,514</u>	<u>59,404,217,468</u>	<u>19,155,804,046</u>	<u>40,248,413,422</u>
Entidades no reguladas					
Empresa de arrendamiento financiero			-		-
Empresa de factoreo y descuento de facturas			-		-
Emisora de tarjetas de crédito			-		-
BCR Corredora de Seguros, S.A.	4,177,490,630	2,006,827,830	2,170,662,800	-	2,170,662,800
Bancrédito Sociedad Agencia de Seguros S. A.			-		-
Depósito Agrícola de Cartago S.A. y subsidiaria	-	-	-	-	-
Empresa administradora de inversiones	680,346,900	239,800,900	440,546,000	-	440,546,000
	€ <u>4,857,837,530</u>	<u>2,246,628,730</u>	<u>2,611,208,800</u>	<u>-</u>	<u>2,611,208,800</u>
Superávit o déficit global del conglomerado financiero				€	<u><u>125,555,101,490</u></u>

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

(19) Cuentas contingentes

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

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

		<u>Setiembre 2021</u>	<u>Diciembre 2020</u>	<u>Setiembre 2020</u>
Garantías otorgadas:				
De cumplimiento	¢	134,708,942,684	135,430,721,851	129,397,755,730
De participación		900,839,335	898,266,860	2,594,532,765
Otras garantía		112,515,054,494	98,532,545,113	97,546,514,999
Cartas de crédito emitidas no negociadas		9,545,001,696	4,904,268,841	3,698,929,367
Cartas de crédito confirmadas no negociadas		9,833,873,658	9,994,211,695	4,371,330,211
Líneas de crédito de utilización automática		108,246,684,836	109,920,179,845	116,805,011,335
Otras contingencias		68,685,509,717	74,386,976,782	73,861,253,297
Créditos pendientes de desembolsar	¢	188,218,294	1,529,675,946	1,500,970,196
		<u>444,624,124,714</u>	<u>435,596,846,933</u>	<u>429,776,297,900</u>

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

		<u>Setiembre 2021</u>	<u>Diciembre 2020</u>	<u>Setiembre 2020</u>
Con depósito previo	¢	5,099,696,616	7,226,846,987	7,744,147,283
Sin depósito previo		370,838,918,381	353,983,023,164	348,170,897,321
Litigios y demandas pendientes		68,685,509,717	74,386,976,782	73,861,253,296
	¢	<u>444,624,124,714</u>	<u>435,596,846,933</u>	<u>429,776,297,900</u>

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

Al 30 de setiembre de 2021, las cartas de crédito tramitadas tienen como depósito de garantía el 100% del saldo contingente o se encuentran respaldadas por líneas de crédito.

Al 30 de setiembre de 2021, existen garantías flotantes en custodia por un monto de ¢207.088.264.815, (¢240.876.163.489 y ¢247.387.903.468, para diciembre y setiembre 2020, respectivamente).

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

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

Otras contingencias

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

- En materia contenciosa, existen procesos contenciosos activos establecidos contra el Banco, los cuales se estimaron en la suma de ¢20.691.871.531 y US\$67.896.042. Además existen procesos contenciosos por medidas cautelares sin estimar.
- En materia laboral existen procesos ordinarios laborales activos los cuales se estimaron en la suma de ¢3.002.609.836 y US\$825.001.
- En materia penal existen procesos ordinarios laborales activos los cuales se estimaron en la suma de ¢1.678.750.429 y US\$5.857.
- En procedimientos administrativos, establecidos contra el Banco se ha estimado la suma de ¢11.466.517 y US\$36.200.

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

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

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 30 de setiembre 2021, el Puesto tiene un proceso en contra, por la suma de US\$175.000, que se tramita bajo el expediente 16-000207-1027-CA-8 del Tribunal Contencioso Administrativo y Civil de Hacienda del II Circuito Judicial de San José. A la fecha y de acuerdo con el criterio de nuestros abogados, no es factible una estimación del eventual resultado.

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

Al 31 de diciembre de 2019, el Puesto reconoció una provisión por contingencias fiscales de ¢1.301.647.081. Los restantes ¢1.301.624 corresponden a ajustes por diferencial cambiario de las provisiones realizadas en moneda extranjera. La provisión registrada en el Puesto, afectó la cuenta de utilidades de periodos anteriores por un monto de ¢978,296,974 millones, correspondientes a las contingencias nacidas en los periodos 2015, 2016, 2017 y 2018 (¢194,676,459, ¢264,905,512, ¢206,824,643 y ¢311,890,361, correspondientemente); los restantes ¢323,346,107 millones, provenientes del periodo 2019, fueron registrados como un gasto del periodo 2019. La provisión del año 2015 por ¢194.676.459 fue reversada para el periodo de cierre 2020, además la provisión del 2017 por ¢206.824.512, fue utilizada en el periodo 2020 cuando la administración tributaria fiscaliza ese periodo.

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

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

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

Al 31 de diciembre de 2020, 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 2020, debido al proceso de fusión de INS Pensiones Operadora de Pensiones Complementarias, S. A. con BCR Pensión Operadora de Planes de Pensiones Complementarias, S.A. se generan una serie de contingencias que han sido cubiertas razonablemente mediante títulos valores pignorados del vendedor.

Al 31 de diciembre de 2020, el Puesto tiene un proceso en contra, por la suma de US\$175.000, que se tramita bajo el expediente 16-000207-1027-CA-8 del Tribunal Contencioso Administrativo y Civil de Hacienda del II Circuito Judicial de San José. A la fecha y de acuerdo con el criterio de nuestros abogados, no es factible una estimación del eventual resultado.

Al 31 de diciembre de 2020, el Puesto tiene un proceso presentado en contra, por la suma de US\$465,000, que se tramita bajo el expediente 16-000208-1027-CA-2 del Tribunal Contencioso Administrativo y Civil de Hacienda del II Circuito Judicial de San José. A la fecha y de acuerdo con el criterio de nuestros abogados, no es factible una estimación del eventual resultado.

Al 31 de diciembre de 2019, el Puesto reconoció una provisión por contingencias fiscales de ₡1.301.647.081. Los restantes ₡1.301.624 corresponden a ajustes por diferencial cambiario de las provisiones realizadas en moneda extranjera.

La provisión registrada en el Puesto, afectó la cuenta de utilidades de periodos anteriores por un monto de ₡978.296.974 millones, correspondientes a las contingencias nacidas en los periodos

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

2015, 2016, 2017 y 2018 (¢194.676.459. ¢264.905.512. ¢206.824.643 y ¢311.890.361, correspondientemente); los restantes ¢323.346.107 millones, provenientes del periodo 2019, fueron registrados como un gasto del periodo 2019.

Al 30 de setiembre de 2020, la División Jurídica del Banco indica que existen contingencias y compromisos, los cuales se informan a continuación:

- En materia contenciosa, existen procesos contenciosos activos establecidos contra el Banco, los cuales se estimaron en la suma de ¢27.066.946.687.43 y US\$67.832.921.66. Además existen procesos contenciosos por medidas cautelares sin estimar.
- En materia laboral existen procesos ordinarios laborales activos los cuales se estimaron en la suma de ¢3.428.001.012.35 y US\$825.001.
- En materia penal existen procesos ordinarios laborales activos los cuales se estimaron en la suma de ¢1.700.475.429 y US\$10.077.
- En procedimientos administrativos, establecidos contra el Banco se ha estimado la suma de ¢4.993.517 y US\$2.200.

Al 30 de setiembre de 2020, 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 2020, debido al proceso de fusión de INS Pensiones Operadora de Pensiones Complementarias, S. A. con BCR Pensión Operadora de Planes de Pensiones Complementarias, S.A. se generan una serie de contingencias que han sido cubiertas razonablemente mediante títulos valores pignorados del vendedor.

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 30 de setiembre de 2020, el Puesto tiene un proceso en contra, por la suma de US\$175.000, que se tramita bajo el expediente 16-000207-1027-CA-8 del Tribunal Contencioso Administrativo y Civil de Hacienda del II Circuito Judicial de San José. A la fecha y de acuerdo con el criterio de nuestros abogados, no es factible una estimación del eventual resultado.

Al 30 de setiembre de 2020, el Puesto tiene un proceso presentado en contra, por la suma de US\$465,000, que se tramita bajo el expediente 16-000208-1027-CA-2 del Tribunal Contencioso Administrativo y Civil de Hacienda del II Circuito Judicial de San José. A la fecha y de acuerdo con el criterio de nuestros abogados, no es factible una estimación del eventual resultado.

(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 2021	Diciembre 2020	Setiembre 2020
Disponibilidades	¢	67,386,278,797	92,575,854,311	84,726,550,527
Inversiones en instrumentos financieros		101,992,059,849	82,123,315,821	76,952,053,933
Cartera de créditos		50,386,238,237	50,726,165,899	50,795,019,807
Estimación para incobrables		(8,541,535,637)	(9,162,850,564)	(9,483,249,800)
Bienes realizables		53,861,020,587	56,521,168,659	38,062,970,497
Participación en el capital de otras empresas		42,833,785,778	35,077,180,689	30,000,012,240
Otras cuentas por cobrar		74,825,389,261	77,399,842,492	77,425,329,763
Propiedad, mobiliario y equipo		391,292,595,301	400,990,434,662	303,888,982,643
Otros activos		212,209,816,637	186,416,949,697	260,983,483,294
Edificios		76,680,000	-	-
	¢	986,322,328,810	972,668,061,666	913,351,152,904

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

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

		Setiembre 2021	Diciembre 2020	Setiembre 2020
Banco de Costa Rica	¢	929,906,970,735	919,788,849,804	863,713,999,160
Banco Internacional de Costa Rica, S.A.		56,415,358,075	52,879,211,862	49,637,153,744
	¢	986,322,328,810	972,668,061,666	913,351,152,904

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

(21) Otras cuentas de orden deudoras

Las otras cuentas de orden deudoras, se detallan como sigue:

	Setiembre 2021	Diciembre 2020	Setiembre 2020
Bienes y valores en custodia por			
por cuenta propia	7,767,485,741	7,598,327,512	7,558,029,999
Garantías recibidas en poder de la entidad	5,770,522,595,645	750,386,201,942	738,438,327,763
Garantías recibidas en poder de terceros	2,544,205,571	4,217,017,643	4,144,715,947
Líneas de crédito otorgadas pendientes de utilización	428,804,896,101	529,147,832,613	502,448,051,335
Cuentas castigadas	243,962,991,304	240,294,571,030	235,926,783,878
Productos por cobrar en suspenso	26,154,992,817	27,094,306,127	24,194,328,711
Documento de respaldo	58,711,000	58,711,000	58,711,000
Otras cuentas de registro	18,447,901,089,775	13,857,478,719,636	13,817,267,522,955
Bienes y valores en custodia por			
por cuenta de terceros	91,386,079,327	93,391,517,891	77,237,805,889
Activos de los fondos administrados	2,343,298,692,064	2,138,256,394,888	2,153,085,877,549
Administración de cartera individuales por Puesto de Bolsa	135,027,157,101	119,644,642,712	116,149,890,066
Valores negociables recibidos en garantía (Fideicomiso de garantía)	49,056,856,585	45,524,405,011	38,841,184,840
Valores Negociables por cuenta propia	1,126,257,626,276	707,952,886,907	781,357,740,496
Efectivo y cuentas por cobrar por actividad de custodia	189,154,669,296	153,445,337,691	108,352,001,405
Valores negociables por cuenta terceros recibidos en garantía (Fideicomiso de garantía)	24,630,805,146	46,853,797,504	81,007,403,053
Valores negociables pendientes de recibir	2,283,936,949	2,392,356,852	3,872,466,985
Contratos confirmados de contado pendientes de liquidar	-	4,717,185,876	4,589,450,652
Contratos a futuro pendientes de liquidar	45,250,969,113	41,686,486,593	45,858,679,104
Valores negociables por cuenta de terceros	6,744,888,218,329	5,845,644,530,040	5,795,401,908,144
	35,678,951,978,140	24,615,785,229,468	24,535,790,879,771

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

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

	<u>Setiembre 2021</u>	<u>Diciembre 2020</u>	<u>Setiembre 2020</u>
Banco de Costa Rica	€ 31,071,518,265,903	20,374,911,227,430	20,324,754,918,871
Banco Internacional de Costa Rica, S.A.	1,561,042,739,415	1,446,068,567,794	1,398,277,278,575
BCR Valores, S.A. - Puesto de Bolsa (véase nota 22)	689,879,250,012	645,908,328,812	648,656,651,890
BCR Sociedad Administradora de Fondos de Inversión, S.A. (véase nota 23)	765,693,369,619	753,207,743,033	797,598,041,230
BCR Pensión Operadora de Planes de Pensiones Complementarias, S.A. (véase nota 24)	1,585,440,571,200	1,388,453,642,542	1,363,114,398,666
Depósito Agrícola de Cartago S. A.	5,377,781,991	2,973,801,686	3,389,590,539
	€ <u>35,678,951,978,140</u>	<u>24,611,523,311,297</u>	<u>24,535,790,879,771</u>

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

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

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

	<u>Setiembre</u> <u>2021</u>	<u>Diciembre</u> <u>2020</u>	<u>Setiembre</u> <u>2020</u>
Otras cuentas de registro	€ 8,778,510,590	8,703,881,882	8,640,160,473
Total de otras cuentas de orden por cuenta propia	€ <u>8,778,510,590</u>	<u>8,703,881,882</u>	<u>8,640,160,473</u>
 <u>Cuentas de Orden por Cuenta de Terceros</u>			
Administración de carteras	€ 135,027,157,101	119,644,642,712	116,149,890,066
Efectivo y cuentas por cobrar por actividad de custodia	729,526,961	652,629,485	636,820,093
Valores negociables pendientes de recibir	2,283,936,949	2,392,356,852	3,872,466,985
Valores negociables comprados por recibir			
Valores negociables recibidos en garantía	7,194,867,614	1,970,301,754	4,315,201,289
Contratos confirmados de contado pendientes de liquidar	-	4,717,185,876	4,589,450,652
Contratos a futuro de compra pendientes de liquidar - comprador a plazo (véase nota 22-a)	37,948,170,180	37,653,496,522	39,691,846,923
Contratos a futuro de venta pendientes de liquidar vendedor a plazo (véase nota 22-a)	7,302,798,933	4,032,990,071	6,166,832,180
Central de Valores Privado (custodia local)	139,405,940,427	173,384,595,513	171,903,470,760
Central de Valores Privado (custodia internacional)	32,385,974,525	25,989,283,284	17,948,642,955
Central de Valores Público (BCCR)	318,734,866,731	266,679,464,861	274,654,369,515
Bóveda	87,500,000	87,500,000	87,500,000
Total cuentas de orden por cuenta de terceros	<u>681,100,739,421</u>	<u>637,204,446,931</u>	<u>640,016,491,418</u>
Total cuentas de orden (véase nota 21)	<u>689,879,250,011</u>	<u>645,908,328,813</u>	<u>648,656,651,891</u>
Total de cuentas de orden y fideicomisos	€ <u>689,879,250,011</u>	<u>645,908,328,813</u>	<u>648,656,651,891</u>

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

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

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

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 31 de diciembre de 2020, un detalle de la estructura de las posiciones de comprador y vendedor a plazo, en las operaciones de recompra que el Puesto de Bolsa participa es el siguiente:

<i>Terceros</i>	Comprador a Plazo			Vendedor a Plazo		
	Colones	US Dólares	Total	Colones	US Dólares	Total
De 1 a 30 días	¢ 3,527,806,909	27,581,692,013	31,109,498,921	-	2,492,375,498	2,492,375,498
De 31 a 60 días	253,012,131	6,093,587,244	6,346,599,375	-	1,484,159,353	1,484,159,353
De 61 a 90 días	-	197,398,225	197,398,225	-	56,455,221	56,455,221
Total terceros	¢ 3,780,819,040	33,872,677,482	37,653,496,522	-	4,032,990,071	4,032,990,071
Total	¢ 3,780,819,040	33,872,677,482	37,653,496,522	-	4,032,990,071	4,032,990,071

Al 30 de setiembre de 2020, un detalle de la estructura de las posiciones de comprador y vendedor a plazo, en las operaciones de recompra que el Puesto de Bolsa participa es el siguiente:

<i>Terceros</i>	Comprador a Plazo			Vendedor a Plazo		
	Colones	US Dólares	Total	Colones	US Dólares	Total
De 1 a 30 días	¢ 3,185,646,469	24,572,630,377	27,758,276,846	1,368,258,350	2,239,655,245	3,607,913,595
De 31 a 60 días	1,254,283,984	8,283,109,774	9,537,393,758	363,863,487	1,632,482,615	1,996,346,102
De 61 a 90 días	-	2,396,176,319	2,396,176,319	-	562,572,483	562,572,483
Total terceros	¢ 4,439,930,453	35,251,916,470	39,691,846,923	1,732,121,837	4,434,710,343	6,166,832,180
Total	¢ 4,439,930,453	35,251,916,470	39,691,846,923	1,732,121,837	4,434,710,343	6,166,832,180

b) Garantías otorgadas

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

Con el fin de establecer un sistema de gestión de riesgo, la Sugeval estableció un fondo de garantía constituido con los aportes de los puestos de bolsa. Los aportes se harían en forma proporcional con base en las posiciones de compra netas de los últimos seis meses. Al 30 de setiembre de 2021, el Puesto de Bolsa había efectuado aportes por un monto total ¢196.361.275, (¢83.806.100 y ¢69.137.685, para diciembre y setiembre 2020, 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:

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

- 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 2021, el Puesto de Bolsa mantiene en custodia títulos valores como sigue.

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

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 31 de diciembre de 2020, el Puesto de Bolsa mantiene en custodia títulos valores como sigue.

Custodia de terceros

<u>Lugar de Custodia</u>	<u>Tipo de Custodia</u>	<u>Saldo</u>
<i>Colones</i>		
Local	Custodia libre	€ 139,864,325,786
Local	Operaciones de recompra	6,518,826,114
		€ <u>146,383,151,899</u>
<i>US Dólares</i>		
Local	Custodia libre	€ 251,293,585,079
Local	Operaciones de recompra	42,474,823,396
Custodios extranjeros	Custodia a valor facial disponible	€ 25,483,839,390
Custodios extranjeros	Custodia a valor de compra acciones	327,052,886
		€ <u>319,579,300,751</u>
<i>Dólares Canadienses</i>		
Internacional	Custodia libre	€ 178,391,008
y otras monedas a terceros		€ <u>466,140,843,659</u>
Total custodia de terceros en colones, US dólares y otras		€ <u>466,140,843,659</u>

Al 30 de setiembre de 2020, el Puesto de Bolsa mantiene en custodia títulos valores como sigue.

<u>Lugar de Custodia</u>	<u>Tipo de Custodia</u>	<u>Saldo</u>
<i>Colones</i>		
Local	Custodia libre	€ 142,053,519,280
Local	Recibidos en garantía	5,102,376,470
		€ <u>147,155,895,750</u>
<i>US Dólares</i>		
Local	Custodia libre	€ 256,258,851,834
Local	Operaciones de recompra	43,230,592,690
Custodios extranjeros	Custodia a valor facial disponible	€ 17,213,591,056
Custodios extranjeros	Custodia a valor de compra acciones	604,596,782
		€ <u>317,307,632,362</u>
<i>Dólares Canadienses</i>		
Internacional	Custodia libre	€ 130,455,117
y otras monedas a terceros		€ <u>464,593,983,229</u>
Total custodia de terceros en colones, US dólares y otras		€ <u>464,593,983,229</u>

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

(23) Contratos de administración de fondos de inversión

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

<u>Fondos de inversión</u>	<u>Tipo de fondo</u>		<u>Setiembre 2021</u>	<u>Diciembre 2020</u>	<u>Setiembre 2020</u>
<i>En Colones</i>					
BCR Corto Plazo Colones No diversificado	Financiero abierto	¢	53,436,831,995	95,685,666,591	126,390,189,103
BCR Trimestral Colones No diversificado	Financiero abierto, mediano plazo		930,742,977	225,001,176	222,195,558
BCR Mixto Colones No diversificado	Abierto, mediano plazo		36,204,084,698	63,595,881,750	74,834,919,502
BCR Fondo Portafolio Colones	Abierto, mediano plazo		56,770,396,294	46,517,784,998	59,999,852,670
BCR Inmobiliario colones No diversificado	Cerrado, No financiero y cartera mixta		17,035,179,515	17,463,063,043	17,389,056,171
		¢	<u>164,377,235,479</u>	<u>223,487,397,558</u>	<u>278,836,213,004</u>
<i>En US Dólares</i>					
Fondos de inversión en US dólares equivalente en colones (véase nota 21)			601,316,134,140	529,720,345,475	518,761,828,226
		¢	<u>765,693,369,619</u>	<u>753,207,743,033</u>	<u>797,598,041,230</u>
<i>Fondos de inversión en US dólares</i>					
BCR Liquidez dólares No diversificado	Abierto	US\$	136,340,005	95,024,823	86,974,332
BCR Inmobiliario dólares No diversificado	Inmobiliario, cerrado, largo Plazo		283,542,554	285,065,245	287,391,389
BCR Inmobiliario del Comercio y la Industria No diversificado	Inmobiliario, cerrado, largo plazo		208,996,561	208,433,419	208,186,510
BCR Fondo Liquido Dólares Internacional No diversificado	Abierto, de mercado de dinero		155,832,362	130,769,931	137,758,065
BCR Fondo Portafolio Dólares	Abierto, mediano plazo		61,742,959	29,727,578	25,384,947
BCR Evolución	Abierto, mediano plazo		1,537,756	2,013,317	2,017,436
BCR Fondo de Progreso Inmobiliario No Diversificado	Inmobiliario, cerrado		86,853,108	87,573,125	87,628,694
Fondo de Inversión de Desarrollo PEL	Inmobiliario, cerrado		20,064,311	19,517,209	19,741,749
		US\$	<u>954,909,616</u>	<u>858,124,647</u>	<u>855,083,122</u>

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

(24) Contratos de administración de fondos de pensión

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

	<u>Setiembre 2021</u>	<u>Diciembre 2020</u>	<u>Setiembre 2020</u>
Bienes y valores en custodia por por cuenta propia	¢ 7,767,485,741	7,598,327,512	7,558,029,999
Bienes y valores en custodia por por cuenta de terceros	67,763,014	68,581,346	68,532,348
Fondo de pensión obligatorio	1,294,254,094,135	1,111,592,826,639	1,091,378,468,641
Fondo pensión voluntario	36,714,041,404	28,270,294,723	27,666,169,361
Fondo pensión voluntario dólares	-	-	-
Fondo capitalización laboral	63,145,830,226	78,173,324,185	75,535,586,761
Fondo de pensiones complementarios creados por leyes especiales	183,491,356,680	162,750,288,137	160,907,611,556
(véase nota 21)	¢ <u>1,585,440,571,200</u>	<u>1,388,453,642,542</u>	<u>1,363,114,398,666</u>

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

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

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

	Setiembre 2021	Diciembre 2020	Setiembre 2020
Fondo de Pensiones Voluntario (colones)	¢ 28,988,682,310	21,468,227,897	20,254,589,342
Al valor razonable con cambios otro Resultado Integral	28,539,328,128	21,368,573,556	20,118,616,724
Entidades Sector Público del País	18,616,468,204	14,335,362,921	13,243,329,819
Ministerio de Hacienda	13,402,635,503	11,473,455,060	10,081,009,635
Banco Central de Costa Rica	1,424,987,207	587,796,815	684,163,470
Otros emisores del sector público	3,788,845,494	2,274,111,046	2,478,156,714
Entidades Sector Privado del País	9,922,859,924	7,033,210,635	6,875,286,905
Financieras	7,482,474,114	5,820,586,875	6,052,694,137
No financieras	2,440,385,810	1,212,623,760	822,592,768
Al valor razonable con cambios en Resultados	449,354,182	99,654,341	135,972,618
Entidades Sector Privado del País	449,354,182	99,654,341	135,972,618
Financieras	449,354,182	99,654,341	135,972,618
		-	-
		-	-
Fondo de Pensiones Voluntario (US\$)	US \$ 4,275,558,089	5,779,376,581	5,301,052,296
Al valor razonable con cambios otro Resultado Integral	4,155,663,637	5,723,164,669	5,230,772,256
Entidades Sector Público del País	2,435,498,857	2,855,360,676	2,976,596,613
Ministerio de Hacienda	1,912,778,853	2,560,694,373	2,613,468,555
Banco Central de Costa Rica	-	-	-
Otros emisores del sector público	522,720,004	294,666,303	363,128,058
Entidades Sector Privado del País	1,720,164,780	2,867,803,993	2,254,175,643
Financieras	1,471,202,288	2,524,763,105	2,045,698,103
No financieras	248,962,492	343,040,888	208,477,540
Al valor razonable con cambios en Resultados	119,894,452	56,211,912	70,280,040
Entidades Sector Privado del País	119,894,452	56,211,912	70,280,040
Financieras	119,894,452	56,211,912	70,280,040

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

	Setiembre 2021	Diciembre 2020	Setiembre 2020
Régimen Obligatorio de Pensiones Complementarias (colones)	2,479,285,003	1,137,617,872,692	1,115,361,776,366
Al valor razonable con cambios otro Resultado Integral	2,420,613,199	1,039,828,938,848	1,035,048,953,592
Entidades Sector Público del País	1,511,000,102	805,837,874,744	796,469,005,627
Ministerio de Hacienda	1,265,878,123	642,382,930,065	621,675,565,770
Banco Central de Costa Rica	-	54,964,311,993	58,480,248,425
Otros emisores del sector público	245,121,979	108,490,632,686	116,313,191,432
Entidades Sector Privado del País	909,613,097	233,991,064,104	238,579,947,965
Financieras	810,292,954	219,556,913,650	222,689,377,177
No financieras	99,320,143	14,434,150,454	15,890,570,788
Al valor razonable con cambios en Resultados	58,671,804	97,788,933,844	80,312,822,774
Entidades Sector Privado del País	58,671,804	30,709,750,162	35,237,480,678
Financieras	58,671,804	30,709,750,162	35,237,480,678
Entidades Sector Público del País	-	67,079,183,682	45,075,342,096
Financieras	-	67,079,183,682	45,075,342,096
Fondo de Capitalización Laboral (colones)	61,219,964,520	157,839,957,095	85,428,213,617
Al valor razonable con cambios otro Resultado Integral	60,123,187,486	157,510,875,031	82,925,658,425
Entidades Sector Público del País	43,924,388,860	106,716,212,521	61,277,276,830
Ministerio de Hacienda	35,801,535,453	83,441,019,730	45,558,389,498
Banco Central de Costa Rica	4,407,820,715	9,315,919,491	4,519,058,590
Otros emisores del sector público	3,715,032,692	13,959,273,300	11,199,828,742
Entidades Sector Privado del País	16,198,798,626	50,794,662,510	21,648,381,595
Financieras	15,103,731,865	47,354,824,164	20,285,420,120
No financieras	1,095,066,761	3,439,838,346	1,362,961,475
Al valor razonable con cambios en Resultados	1,096,777,034	329,082,064	2,502,555,192
Entidades Sector Privado del País	1,096,777,034	329,082,064	2,502,555,192
Financieras	1,096,777,034	329,082,064	2,502,555,192

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

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

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

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

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

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

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

Al 30 de setiembre de 2021, diciembre y setiembre 2020, el Depósito y su subsidiaria cuentan con contratos vigentes que se detallan a continuación:

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

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

(26) Ingresos por inversiones en instrumento financieros

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

	Trimestre del			
	Setiembre 2021	Setiembre 2020	1 de julio al 30 de setiembre de 2021	2020
Productos por inversiones en instrumentos financieros al valor razonable con cambios en resultados	¢ 3,770,734	519,156,370	3,583,024	43,637,929
Productos por inversiones en instrumentos financieros al valor razonable con cambios en otro resultado integral	60,770,184,696	41,238,493,889	21,411,874,788	15,183,713,702
Productos por inversiones al costo amortizado	1,680,826,389	1,697,560,214	593,116,906	730,761,766
Productos por inversiones en instrumentos financieros vencidos y restringidos	2,327,084,626	2,354,743,480	771,846,536	704,133,413
¢	<u>64,781,866,445</u>	<u>45,809,953,953</u>	<u>22,780,421,254</u>	<u>16,662,246,810</u>

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

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

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

	Trimestre del			
	Setiembre 2021	Setiembre 2020	1 de julio al 30 de setiembre de 2021	2020
Personas físicas	€ 84,949,134,480	87,826,923,900	31,628,742,515	28,115,132,821
Sistema de banca de desarrollo	1,640,815,888	1,844,692,598	539,780,377	560,425,788
Empresarial	11,912,527,756	12,154,319,401	3,972,226,720	3,785,157,588
Corporativo	97,359,327,578	101,453,850,500	31,320,363,510	31,357,073,434
Sector público	6,439,850,230	7,055,634,973	2,095,778,081	2,315,642,508
Sector financiero	6,305,070,244	10,429,741,972	1,828,636,484	3,126,615,129
Amortización de la comisión neta de los costos directos incrementales asociados a créditos	2,720,735,874	2,809,467,349	1,016,060,033	1,050,446,148
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	996,647,816	885,326,732	408,096,307	277,955,193
	€ <u>212,324,109,866</u>	<u>224,459,957,425</u>	<u>72,809,684,027</u>	<u>70,588,448,609</u>

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

(28) Gastos por obligaciones con el público

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

		Setiembre 2021	Setiembre 2020	Trimestre del 1 de julio al 30 de setiembre de	
				2021	2020
Gastos por captaciones a la vista	€	31,756,635,453	28,360,426,660	11,052,904,353	10,708,760,515
Gastos por captaciones a plazo		54,187,370,530	79,880,295,523	17,972,688,165	23,520,106,094
Gasto por obligaciones por pactos recompras de valores		54,106,547	644,257,437	7,038,946	55,677,121
	€	<u>85,998,112,530</u>	<u>108,884,979,620</u>	<u>29,032,631,464</u>	<u>34,284,543,730</u>

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

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

		Setiembre 2021	Setiembre 2020	Trimestre del 1 de julio al 30 de setiembre de	
				2021	2020
Gasto por estimación específica para cartera de crédito (véase nota 6-f)	€	26,307,390,991	20,968,198,431	11,434,312,644	1,290,594,201
Gasto por estimación del deterioro e incobrables de otras cuentas por cobrar		2,510,446,531	3,378,730,825	624,223,594	1,449,442,572
Gasto por estimación del deterioro e incobrables de créditos contingentes		-	30,724,437	-	-
Gastos por estimación genérica y contra cíclica para cartera de créditos (véase nota 6-f)		81,395,835	251,859,151	21,745,986	31,229,901
Gastos por estimación genérica y contra cíclica para créditos contingentes		440,000	82	220,000	-
Gastos por estimación de deterioro de inversiones al valor razonable con cambios en el otro resultado integral		1,948,362,283	5,051,988,547	1,026,849,772	1,098,910,976
Gasto por estimación de deterioro de instrumentos financieros a costo amortizado		2,903,392	-	935,594	-
Gasto por estimación de deterioro de instrumentos financieros vencidos y restringidos		71,349,929	-	923,048	-
	€	<u>30,922,288,961</u>	<u>29,681,501,473</u>	<u>13,109,210,638</u>	<u>3,870,177,650</u>

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

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

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

	Setiembre 2021	Setiembre 2020	Trimestre del 1 de julio al 30 de setiembre de	
	2021	2020	2021	2020
Recuperaciones de créditos castigados	9,302,830,544	14,464,502,537	4,552,902,796	2,864,195,588
Disminución de estimación específica por cartera de créditos (véase nota 6-f)	2,307,828,997	5,212,361,745	4,214	1,158,779,769
Disminución de estimaciones por incobrabilidad de otras cuentas por cobrar	778,304,822	2,008,665,910	136,311,416	1,115,537,630
Disminución de estimaciones por incobrabilidad para créditos contingentes	-	44,335,220	-	-
Disminución estimación genérica y contra cíclica para cartera de créditos (véase nota 6-f)	70,255,882	4,381,670,593	2,542,031	13,563,717
Disminución estimación genérica y contra cíclica para créditos contingentes	6,936	42,067,583	6,936	11,051
Disminución de estimaciones por incobrabilidad para inversiones en valores	713,281,031	3,908,304,376	143,671,117	3,228,297,842
	<u>13,172,508,212</u>	<u>30,061,907,964</u>	<u>4,835,438,510</u>	<u>8,380,385,597</u>

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

(31) Ingresos por comisiones por servicios

Los ingresos por comisiones por servicios se detallan como sigue:

	Setiembre 2021	Setiembre 2020	Trimestre del 1 de julio al 30 de setiembre de	
			2021	2020
Por giros y transferencias	2,024,225,828	1,665,122,758	676,221,668	554,953,284
Por comercio exterior	566,043,087	488,984,669	209,135,422	150,512,105
Por certificación de cheques	3,375,585	3,032,537	1,016,449	1,068,942
Por administración de fideicomisos	3,125,113,236	3,166,413,111	1,083,972,954	1,041,570,343
Por custodias	258,810,043	311,229,041	80,854,401	89,888,383
Por mandatos	659,464	-	166,970	-
Por cobranzas	393,680,014	342,144,045	113,828,408	106,182,752
Por tarjetas de crédito	27,244,373,657	27,775,913,387	8,998,207,354	8,382,248,073
Por administración de fondos de inversión	6,008,341,341	6,547,560,039	1,966,507,375	2,236,125,328
Por administración de fondos de pensión	5,095,938,208	4,503,998,421	1,782,725,212	1,546,167,851
Por colocación de seguros	4,733,462,845	4,515,295,028	1,506,981,652	1,435,057,393
Comisiones por operaciones bursátiles (Terceros en mercado local)	1,425,898,940	1,379,066,547	435,828,081	335,061,692
Comisiones por operaciones bursátiles (Terceros en otros mercados)	122,569,521	165,877,817	54,870,891	52,594,115
Comisiones administración de cartera individual	1,062,274,224	625,517,957	507,278,461	164,625,280
Comisiones por operaciones con partes relacionadas	521,118,505	189,232,137	258,355,153	141,449,993
Comisiones por servicios de custodia de valores autorizado	503,736,336	348,462,059	198,382,299	116,681,377
Otras comisiones	24,757,967,510	22,226,700,076	8,595,617,050	7,051,116,676
	<u>77,847,588,344</u>	<u>74,254,549,629</u>	<u>26,469,949,800</u>	<u>23,405,303,587</u>

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

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

	Setiembre		Trimestre del	
	2021	2020	1 de julio al 30 de setiembre de	
			2021	2020
<u>Entidades del país:</u>				
Participación en la Bolsa Nacional de Valores, S.A.	¢ 4,048,114	-	-	-
Participación en Banprocesa SRL	¢ -	102,388,455	(241,921,662)	102,388,455
Participación en Bancrédito Agencia de Seguros S.A.	-	1,818,043	-	-
	¢ <u>4,048,114</u>	<u>104,206,498</u>	<u>(241,921,662)</u>	<u>102,388,455</u>

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

(33) Gastos administrativos

Los gastos administrativos se detallan como sigue:

		Setiembre	Setiembre	Trimestre del	
		2021	2020	1 de julio al 30 de setiembre de 2021	2020
Sueldos y bonificaciones, personal permanente	¢	46,945,774,387	46,716,057,481	15,621,854,137	15,755,346,944
Sueldos y bonificaciones, personal contratado		2,009,212,386	1,636,045,878	632,800,433	519,858,830
Remuneración a directores y fiscales		212,097,994	176,526,737	70,471,446	57,794,697
Tiempo extraordinario		457,346,084	588,300,264	189,520,530	151,257,340
Viáticos		213,464,018	224,425,871	81,500,679	57,405,167
Decimotercer sueldo		4,326,478,947	4,189,258,150	1,459,453,239	1,366,528,014
Vacaciones		4,757,470,649	4,153,813,614	1,737,358,555	1,490,292,802
Incentivos		4,185,278	1,892,692	1,464,861	263,221
Gastos de representación fijos		701,322,907	642,285,700	236,482,660	217,235,153
Otras remuneraciones		1,560,089,621	1,062,069,398	694,961,772	319,053,146
Aporte al auxilio de cesantía		2,102,638,423	1,986,080,309	706,097,097	665,431,938
Cargas sociales patronales		16,685,547,190	15,514,501,618	5,666,252,904	5,197,806,237
Refrigerios		12,751,907	48,185,631	4,376,006	2,696,427
Vestimenta		7,063,795	11,324,249	6,105,106	-
Capacitación		242,142,704	191,023,307	120,371,859	56,262,808
Seguros para el personal		421,905,826	453,107,364	127,032,697	158,042,366
Bienes asignados para uso personal		154,462	678,440	136,246	66,219
Salario escolar		4,204,690,241	5,756,560,971	1,420,283,679	1,922,581,861
Fondo de capitalización laboral		1,389,073,308	1,354,438,389	471,609,433	453,760,607
Otros gastos de personal		660,818,533	558,307,045	196,356,917	177,530,534
Gastos por servicios externos		13,997,843,056	13,170,350,444	4,935,752,803	4,456,251,324
Gastos de movilidad y comunicación		2,847,480,979	3,983,859,690	858,029,778	1,178,349,152
Seguros sobre bienes		183,721,211	175,545,941	22,121,042	147,116,108
Mantenimiento y reparación de propiedad		3,952,590,342	3,161,651,565	1,118,359,144	1,133,268,416
Agua y energía eléctrica		1,671,285,939	2,117,789,138	553,312,044	649,915,523
Por derecho de uso – propiedades		1,991,901,182	2,892,255,637	602,849,403	997,349,959
Por derechos de uso- muebles, equipos y otros activos		545,060,880	587,512,282	44,549,202	187,778,857
Depreciación de propiedades, mobiliario y equipo excepto v		7,992,878,225	7,231,165,313	2,614,676,369	2,431,784,635
Amortización a propiedades tomadas en alquiler		386,106,247	362,790,503	140,239,887	112,493,239
Otros gastos de infraestructura		2,873,698,709	3,525,354,027	945,575,919	944,554,095
Gastos generales		19,474,627,137	17,805,726,405	7,246,626,963	6,452,299,139
	¢	142,831,422,567	140,278,884,053	48,526,582,810	47,260,374,758

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

(34) Participaciones legales sobre la utilidad

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

	Setiembre 2021	Setiembre 2020	Trimestre del 1 de julio al 30 de setiembre de	
			2021	2020
Participación de Comisión Nacional de Préstamos para la Educación	¢ 2,959,933,533	1,920,536,648	1,161,836,875	1,041,454,397
Participación del Instituto Nacional de Fomento Cooperativo	2,879,452,745	1,633,895,529	1,130,151,579	1,010,917,611
Participación de la Comisión Nacional de Emergencias	2,195,262,409	1,528,207,860	849,611,122	756,648,801
Participación de Operadoras de Pensiones de capital público	833,932,068	628,132,482	279,530,855	251,299,264
Participación del Régimen de Invalidez, Vejez y Muerte	8,879,800,594	5,761,609,943	3,485,510,624	3,124,363,189
¢	<u>17,748,381,349</u>	<u>11,472,382,462</u>	<u>6,906,641,055</u>	<u>6,184,683,262</u>

Al 30 de setiembre de 2021 y setiembre 2020, no existen disminuciones sobre las participaciones legales sobre la utilidad del periodo.

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

(35) Componentes de otro resultado integral

Los componentes de otro resultado integral se detallan como sigue:

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

	Setiembre 2020		
	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	€ (1,894,057,872)	2,240,606,067	346,548,195
Deterioro – Inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral	2,576,457,366	-	2,576,457,366
Diferencias de cambios resultantes de la conversión de estados financieros de entidades extranjeras	9,245,911,147	-	9,245,911,147
	€ 9,928,310,641	2,240,606,067	12,168,916,708

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

	Diciembre 2020		
	<u>Importe antes de impuestos</u>	<u>Beneficio (gasto) Fiscal</u>	<u>Importe neto de impuestos</u>
Ajuste por valuación de inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral	¢ (6.410.837.958)	1.574.187.653	(4.836.650.305)
Deterioro – Inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral	3.014.370.489	0	3.014.370.489
Diferencias de cambios resultantes de la conversión de estados financieros de entidades extranjeras	11.947.048.084	0	11.947.048.084
¢	<u>8.550.580.615</u>	<u>1.574.187.653</u>	<u>10.124.768.268</u>

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

(36) Arrendamientos operativos

Arrendatario

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

		Setiembre 2021	Diciembre 2020	Setiembre 2020
Menos de un año	¢	212,426,983	481,705,800	475,480,200
Entre uno y cinco años		-	240,852,900	237,740,100
	¢	<u>212,426,983</u>	<u>722,558,700</u>	<u>713,220,300</u>

Estos arrendamientos corresponden a mobiliario y equipo.

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

(37) Valor razonable de los instrumentos financieros

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

	Setiembre 2021		Diciembre 2020		Setiembre 2020	
	Valor en libros	Valor razonable	Valor en libros	Valor razonable	Valor en libros	Valor razonable
Disponibilidades	€ 845,624,214,065	845,624,214,065	803,047,856,879	803,047,856,879	772,145,159,411	772,145,159,411
Inversiones	1,986,126,245,463	1,968,342,297,596	1,422,226,389,458	1,404,261,910,170	1,410,518,350,518	1,398,464,879,930
Cartera de crédito	3,920,726,798,042	3,862,069,366,390	3,872,075,337,959	3,797,164,693,061	3,797,928,044,112	3,645,216,890,614
	<u>6,752,477,257,570</u>	<u>6,676,035,878,051</u>	<u>6,097,349,584,296</u>	<u>6,004,474,460,110</u>	<u>5,980,591,554,041</u>	<u>5,815,826,929,955</u>
Captaciones a la vista	3,173,708,052,817	3,173,708,052,817	2,670,460,239,035	2,670,460,239,035	2,563,589,543,439	2,563,589,543,440
Depósitos a plazo	1,793,166,323,284	1,783,881,802,473	1,765,488,529,810	1,756,778,173,323	1,821,835,770,866	1,807,889,963,744
Obligaciones financieras	€ 967,869,498,438	944,518,651,734	998,708,960,958	1,026,931,889,413	934,830,403,169	977,180,396,384
	<u>5,934,743,874,539</u>	<u>5,902,108,507,024</u>	<u>5,434,657,729,803</u>	<u>5,454,170,301,771</u>	<u>5,320,255,717,474</u>	<u>5,348,659,903,568</u>

Al 30 de setiembre de 2021, diciembre y setiembre 2020, no hay las obligaciones financieras por concepto de obligaciones subordinadas.

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

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

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

- b) Inversiones en instrumentos financieros

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

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

c) Valores vendidos bajo acuerdos de recompra

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

d) Cartera de créditos

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

e) Depósitos a plazo y préstamos por pagar

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

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

(38) Segmentos

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

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

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

	<u>Banco</u>	<u>Operadora de pensiones</u>	<u>Administradora Fondos de Inversión</u>	<u>Puesto de Bolsa</u>	<u>Banco del Exterior</u>	<u>Corredora de Seguros</u>	<u>Depósito Agrícola</u>	<u>Banprocesa</u>	<u>Total</u>	<u>Eliminaciones</u>
ACTIVOS										
Disponibilidades	€ 761,246,224,718	479,547,005	1,883,040,076	710,334,031	113,525,771,789	616,528,757	63,787,379	33,350,033	878,525,233,755	(32,934,369,724)
Inversiones en instrumentos financieros	1,840,646,178,197	7,068,089,763	6,811,068,170	58,503,719,422	66,087,789,946	8,079,807,819	756,040,193	711,985,707	1,987,952,693,510	(2,539,437,136)
Cartera de créditos	2,906,203,019,292	-	-	-	860,284,628,083	-	-	-	3,766,487,647,375	-
Cuentas y comisiones por cobrar	11,633,032,530	704,053,455	890,531,749	413,855,020	7,199,320,151	643,002,170	89,871,728	692,625,377	21,573,666,803	(507,075,724)
Bienes realizables	45,297,555,501	-	-	-	20,594,625,878	-	39	-	65,892,181,418	-
Participaciones en el capital de otras empresas (neto)	125,511,370,639	-	-	65,417,188	-	-	-	-	125,576,787,827	(125,511,370,639)
Inmuebles, mobiliario y equipo, neto	135,062,735,028	352,701,512	461,456,838	313,874,296	8,324,459,531	327,847,909	215,845,603	289,763,608	145,058,920,717	(3,323,738,572)
Inversiones en propiedades	6,441,924,521	-	-	-	-	-	-	-	6,441,924,521	-
Otros activos	64,337,097,708	1,014,126,319	857,298,873	1,271,094,101	23,402,067,009	1,006,371,589	102,498,087	71,019,178	91,990,553,686	-
TOTAL DE ACTIVOS	€ 5,896,379,138,134	9,618,518,054	10,903,395,706	61,278,294,058	1,099,418,662,387	10,673,558,244	1,228,043,029	1,798,743,903	7,089,499,609,612	(164,815,991,795)
PASIVOS Y PATRIMONIO										
PASIVOS										
Obligaciones con el público	€ 4,465,148,485,398	-	-	1,464,435,787	506,737,891,198	10,628,615	-	-	4,973,361,440,998	(6,487,064,897)
Obligaciones con el Banco Central de Costa Rica	139,691,676,616	-	-	-	-	-	-	-	139,691,676,616	2
Obligaciones con entidades	402,601,298,819	383,895,634	535,888,128	31,852,037,025	424,229,840,595	376,144,646	193,492,300	297,763,726	860,172,597,147	(32,310,480,536)
Cuentas por pagar y provisiones	187,875,764,767	2,754,748,346	2,032,435,690	4,509,065,775	12,563,855,535	2,441,862,894	117,924,436	548,639,786	212,295,657,443	(507,075,725)
Otros pasivos	15,544,029,838	-	-	-	3,801,791,002	32,045,924	931,606	737,302	19,378,798,370	3
TOTAL DE PASIVOS	€ 5,210,861,255,438	3,138,643,980	2,568,323,818	37,825,538,587	947,333,378,330	2,860,682,079	312,348,342	847,140,814	6,204,900,170,574	(39,304,621,153)
PATRIMONIO										
Capital social	181,409,990,601	4,764,734,914	4,839,200,000	12,626,000,000	38,609,421,071	2,250,000,000	305,842,762	710,000,000	244,805,189,348	(64,105,198,748)
Aportes patrimoniales no capitalizados	-	527,123,226	-	-	-	-	-	-	527,123,226	(527,123,226)
Ajustes al patrimonio	111,631,070,495	98,193,867	52,297,212	2,807,942,903	59,617,003,016	92,463,647	570,095	-	174,299,541,235	(62,668,470,740)
Reservas patrimoniales	296,709,547,031	255,890,001	967,840,000	1,467,308,772	35,117,969,817	450,000,000	34,330,621	5,908,530	335,002,886,242	(38,299,247,740)
Resultados acumulados de ejercicios anteriores	23,286,282,979	-	539,757,627	3,631,489,587	17,200,230,768	2,535,848,001	548,780,963	(179,544,020)	47,742,389,925	(24,276,562,926)
Resultado del periodo	36,268,980,180	833,932,066	1,935,977,049	2,920,014,209	1,540,659,386	2,484,564,517	26,170,246	415,238,579	46,010,297,653	(10,156,556,052)
Patrimonio del Fondo de Financiamiento para el Desarrollo	36,212,011,410	-	-	-	-	-	-	-	36,212,011,410	-
Intereses minoritarios	-	-	-	-	-	-	-	-	-	74,521,788,792
TOTAL DEL PATRIMONIO	685,517,882,696	6,479,874,074	8,335,071,888	23,452,755,471	152,085,284,058	7,812,876,165	915,694,687	951,603,089	884,599,439,039	(125,511,370,640)
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	€ 5,896,379,138,134	9,618,518,054	10,903,395,706	61,278,294,058	1,099,418,662,388	10,673,558,244	1,228,043,029	1,798,743,903	7,089,499,609,613	(164,815,991,793)
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	€ 309,202,427,037	-	-	-	135,421,697,677	-	-	-	444,624,124,714	1
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	€ 929,906,970,734	-	-	-	56,415,358,076	-	-	-	986,322,328,810	-
PASIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	€ 356,451,529,182	-	-	-	-	-	-	-	356,451,529,182	-
PATRIMONIO DE LOS FIDEICOMISOS	€ 573,455,441,552	-	-	-	56,415,358,076	-	-	-	629,870,799,628	-
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	€ 31,071,518,265,901	1,585,440,571,200	765,693,369,619	689,879,250,012	1,561,042,739,416	-	5,377,781,991	-	35,678,951,978,139	2

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 31 de diciembre de 2020, activos, pasivos de cada segmento se presentan como sigue:

	<u>Banco</u>	<u>Operadora de pensiones</u>	<u>Administradora Fondos de Inversión</u>	<u>Puesto de Bolsa</u>	<u>Banco del Exterior</u>	<u>Corredora de Seguros</u>	<u>Depósito Agrícola</u>	<u>Banprocesa</u>	<u>Total</u>	<u>Eliminaciones</u>
ACTIVOS										
Disponibilidades	€ 733,128,044,604	126,450,872	2,230,633,561	567,180,616	103,892,108,532	848,015,309	30,318,219	-	840,822,751,713	(37,774,894,835)
Inversiones en instrumentos financieros	1,263,953,609,423	6,613,726,000	7,355,482,256	49,508,424,809	85,260,784,007	9,018,189,307	750,298,087	-	1,422,460,513,889	(234,577,160)
Cartera de créditos	2,832,062,814,549	-	-	-	905,787,280,721	-	-	-	3,737,850,095,270	-
Cuentas y comisiones por cobrar	10,567,281,932	563,661,203	853,560,938	454,285,698	5,683,921,235	569,835,369	82,222,213	-	18,774,768,588	(3,485,809,201)
Bienes realizables	45,392,977,656	-	-	-	19,625,780,627	-	39	-	65,018,758,322	1
Participaciones en el capital de otras empresas (neto)	121,084,071,454	-	-	65,417,188	-	-	-	-	121,149,488,642	(120,547,706,944)
Inmuebles, mobiliario y equipo, neto	135,405,802,729	422,881,886	557,726,533	374,629,317	8,173,113,730	393,703,071	245,784,563	-	145,573,641,829	(107,009,839)
Inversiones en propiedades	6,441,924,521	-	-	-	-	-	-	-	6,441,924,521	-
Otros activos	82,013,309,024	448,755,328	278,491,901	977,871,218	19,681,630,228	429,372,066	84,713,048	-	103,914,142,813	2
TOTAL DE ACTIVOS	€ 5,230,049,835,892	8,175,475,289	11,275,895,189	51,947,808,846	1,148,104,619,080	11,259,115,122	1,193,336,169	-	6,462,006,085,587	(162,149,997,976)
PASIVOS Y PATRIMONIO										
PASIVOS										
Obligaciones con el público	€ 3,969,128,326,795	-	-	20,090,554,686	450,628,782,093	12,226,036	-	-	4,439,859,889,610	(3,911,120,769)
Obligaciones con el Banco Central de Costa Rica	2,500,208,320	-	-	-	-	-	-	-	2,500,208,320	-
Obligaciones con entidades	489,297,292,335	441,980,878	616,970,590	7,078,016,732	535,335,923,928	433,057,151	206,735,111	-	1,033,409,976,725	(37,224,656,806)
Cuentas por pagar y provisiones	141,390,863,708	1,885,366,315	1,585,575,326	3,637,830,577	10,484,065,171	2,507,999,351	97,162,146	-	161,588,862,594	(466,513,456)
Otros pasivos	34,156,939,759	-	-	-	3,948,865,014	41,010,138	264	-	38,146,815,175	-
Obligaciones subordinadas	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Obligaciones convertibles en capital	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Obligaciones preferentes	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL DE PASIVOS	€ 4,636,473,630,917	2,327,347,193	2,202,545,916	30,806,401,995	1,000,397,636,206	2,994,292,676	303,897,521	-	5,675,505,752,424	(41,602,291,031)
PATRIMONIO										
Capital social	181,409,990,601	4,324,541,114	4,839,200,000	12,626,000,000	38,609,421,071	2,250,000,000	305,842,762	-	244,364,995,548	(62,955,004,947)
Aportes patrimoniales no capitalizados	-	339,245,414	-	-	-	-	-	-	339,245,414	(339,245,414)
Ajustes al patrimonio	55,958,372,953	50,379,955	(23,448,353)	916,608,492	56,491,654,297	28,974,445	484,301	-	113,423,026,090	(57,464,653,138)
Reservas patrimoniales	283,820,516,011	255,890,000	967,840,000	1,467,308,772	36,421,578,570	450,000,000	34,330,621	-	323,417,463,974	(39,596,947,963)
Resultados acumulados de ejercicios anteriores	13,464,953,148	367,569	437,916,745	2,885,192,110	14,489,541,354	2,493,199,547	590,607,095	-	34,361,777,568	(20,896,824,420)
Resultado del periodo	25,612,643,802	877,704,044	2,851,840,881	3,246,297,477	1,694,787,582	3,042,648,454	(41,826,131)	-	37,284,096,109	(11,671,452,307)
Patrimonio del Fondo de Financiamiento para el Desarrollo	33,309,728,460	-	-	-	-	-	-	-	33,309,728,460	-
Intereses minoritarios	-	-	-	-	-	-	-	-	-	72,376,421,244
TOTAL DEL PATRIMONIO	€ 593,576,204,975	5,848,128,096	9,073,349,273	21,141,406,851	147,706,982,874	8,264,822,446	889,438,648	-	786,500,333,163	(120,547,706,945)
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	€ 5,230,049,835,892	8,175,475,289	11,275,895,189	51,947,808,846	1,148,104,619,080	11,259,115,122	1,193,336,169	-	6,462,006,085,587	(162,149,997,976)
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	€ 314,178,618,537	-	-	-	121,418,228,397	-	-	-	435,596,846,934	-
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	€ 919,788,849,805	-	-	-	52,879,211,861	-	-	-	972,668,061,666	-
PASIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	€ 379,680,643,674	-	-	-	-	-	-	-	379,680,643,674	-
PATRIMONIO DE LOS FIDEICOMISOS	€ 540,108,206,131	-	-	-	52,879,211,861	-	-	-	592,987,417,992	-
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	€ 20,374,911,227,431	1,388,453,642,542	757,469,661,204	645,908,328,812	1,446,068,567,793	-	2,973,801,686	-	24,615,785,229,468	-

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 30 de setiembre de 2020, activos, pasivos de cada segmento se presentan como sigue:

	<u>Banco</u>	<u>Operadora de pensiones</u>	<u>Administradora Fondos de Inversión</u>	<u>Puesto de Bolsa</u>	<u>Banco del Exterior</u>	<u>Corredora de Seguros</u>	<u>Depósito Agrícola</u>	<u>Banprocesa</u>	<u>Total</u>	<u>Eliminaciones</u>
ACTIVOS										
Disponibilidades	€ 701,863,097,005	91,543,399	2,920,251,771	471,509,708	106,630,435,955	834,155,980	10,544,854	-	812,821,538,672	(40,676,379,262)
Inversiones en instrumentos financieros	1,252,131,331,103	6,146,345,390	6,040,148,218	52,309,361,740	85,189,482,642	8,180,567,490	748,245,394	-	1,410,745,481,977	(227,234,125)
Cartera de créditos	2,827,556,101,964	-	-	-	859,483,369,749	-	-	-	3,687,039,471,713	1
Cuentas y comisiones por cobrar	10,793,960,767	562,221,245	878,300,156	359,740,437	4,725,253,369	427,548,356	111,592,264	-	17,858,616,594	(5,822,511,894)
Bienes realizables	45,346,964,990	-	-	-	10,879,387,989	-	39	-	56,226,353,018	-
Participaciones en el capital de otras empresas (neto)	118,137,052,695	-	-	65,417,188	-	-	-	-	118,202,469,883	(117,721,498,138)
Inmuebles, mobiliario y equipo, neto	130,544,257,109	740,066,950	1,219,285,339	790,667,048	7,827,236,723	799,688,052	253,635,196	-	142,174,836,417	(101,636,686)
Inversiones en propiedades	6,441,924,521	-	-	-	-	-	-	-	6,441,924,521	-
Otros activos	74,786,407,080	824,181,228	738,231,371	809,167,445	27,208,700,720	888,209,471	74,986,968	-	105,329,884,283	(1)
TOTAL DE ACTIVOS	€ 5,167,601,097,234	8,364,358,212	11,796,216,855	54,805,863,566	1,101,943,867,147	11,130,169,349	1,199,004,715	-	6,356,840,577,078	(164,549,260,105)
PASIVOS Y PATRIMONIO										
PASIVOS										
Obligaciones con el público	€ 3,939,759,814,060	-	-	11,215,068,507	438,859,554,733	9,570,246	-	-	4,389,844,007,546	(4,418,693,241)
Obligaciones con el Banco Central de Costa Rica	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Obligaciones con entidades	451,515,080,824	772,569,880	1,296,905,284	18,640,934,934	503,410,893,393	854,284,208	207,779,856	-	976,698,448,379	(41,880,668,317)
Cuentas por pagar y provisiones	154,742,707,357	1,998,184,921	2,080,943,274	3,835,014,763	7,911,986,886	2,679,360,138	86,825,657	-	173,335,022,996	(528,400,407)
Otros pasivos	26,956,720,103	-	-	-	6,404,955,544	28,467,735	7,475	-	33,390,150,857	-
Obligaciones subordinadas	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Obligaciones convertibles en capital	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Obligaciones preferentes	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL DE PASIVOS	€ 4,572,974,322,344	2,770,754,801	3,377,848,558	33,691,018,204	956,587,390,556	3,571,682,327	294,612,988	-	5,573,267,629,778	(46,827,761,965)
PATRIMONIO										
Capital social	181,409,990,601	4,265,900,562	4,839,200,000	12,626,000,000	38,609,421,071	2,250,000,000	305,842,762	-	244,306,354,996	(62,896,364,395)
Aportes patrimoniales no capitalizados	-	397,885,966	-	-	-	-	-	-	397,885,966	(397,885,966)
Ajustes al patrimonio	59,213,823,321	45,426,832	(6,404,920)	1,175,915,301	53,882,643,669	47,161,331	-	-	114,358,565,534	(55,144,742,213)
Reservas patrimoniales	283,820,516,011	255,890,000	967,840,000	1,304,993,898	31,347,861,523	386,760,404	34,330,622	-	318,118,192,458	(34,297,676,447)
Resultados acumulados de ejercicios anteriores	13,464,953,148	367,569	480,373,873	3,346,900,134	19,700,222,072	2,597,319,286	590,607,095	-	40,180,743,177	(26,715,790,029)
Resultado del periodo	23,407,763,349	628,132,482	2,137,359,344	2,661,036,029	1,816,328,256	2,277,246,001	(26,388,752)	-	32,901,476,709	(9,493,713,360)
Patrimonio del Fondo de Financiamiento para el Desarrollo	33,309,728,460	-	-	-	-	-	-	-	33,309,728,460	-
Intereses minoritarios	-	-	-	-	-	-	-	-	-	71,224,674,270
TOTAL DEL PATRIMONIO	594,626,774,890	5,593,603,411	8,418,368,297	21,114,845,362	145,356,476,591	7,558,487,022	904,391,727	-	783,572,947,300	(117,721,498,140)
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	€ 5,167,601,097,234	8,364,358,212	11,796,216,855	54,805,863,566	1,101,943,867,147	11,130,169,349	1,199,004,715	-	6,356,840,577,078	(164,549,260,105)
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS										
€ 312,213,658,216	-	-	-	-	117,562,639,683	-	-	-	429,776,297,899	1
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS										
€ 863,713,999,161	-	-	-	-	49,637,153,742	-	-	-	913,351,152,903	1
PASIVOS DE LOS FIDEICOMISOS										
€ 372,016,190,461	-	-	-	-	-	-	-	-	372,016,190,461	-
PATRIMONIO DE LOS FIDEICOMISOS										
€ 491,697,808,701	-	-	-	-	49,637,153,742	-	-	-	541,334,962,443	-
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS										
€ 20,324,754,918,873	1,363,114,398,666	797,598,041,230	648,656,651,890	1,398,277,278,573	-	-	3,389,590,539	-	24,535,790,879,771	-

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

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

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

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 30 de setiembre de 2020, los resultados de cada segmento se presentan como sigue:

		<u>Administradora</u>								
	<u>Banco</u>	<u>Operadora de pensiones</u>	<u>Fondos de Inversión</u>	<u>Puesto de Bolsa</u>	<u>Banco del Exterior</u>	<u>Corredora de Seguros</u>	<u>Depósito Agrícola</u>	<u>Banprocesa</u>	<u>Total</u>	<u>Eliminaciones</u>
Ingresos financieros	¢ 241,328,507,887	386,295,121	726,353,302	4,288,822,383	43,771,011,084	698,989,570	9,298,788	-	291,209,278,135	(351,096,842)
Gastos financieros	109,153,390,496	41,872,081	60,407,727	761,272,742	26,891,814,501	39,759,709	19,427,155	-	136,967,944,411	(1,235,327,784)
Gasto por estimación de deterioro de activos	26,674,010,894	48,809,609	121,913,629	239,494,090	2,513,254,347	84,018,904	-	-	29,681,501,473	-
Ingresos por recuperación de activos y disminución de estimaciones	29,789,170,407	-	65,458,417	169,296,419	-	37,982,720	-	-	30,061,907,963	1
RESULTADO FINANCIERO	135,290,276,904	295,613,431	609,490,363	3,457,351,970	14,365,942,236	613,193,677	(10,128,367)	-	154,621,740,214	884,230,943
Otros ingresos de operación	116,326,778,801	4,798,697,539	6,561,300,750	3,324,229,797	1,505,666,167	4,972,503,231	598,316,887	-	138,087,493,172	(12,500,926,312)
Otros gastos de operación	84,806,071,055	1,097,620,184	1,530,448,860	488,766,214	2,152,713,103	335,379,528	103,585,830	-	90,514,584,774	(3,012,983,064)
RESULTADO OPERACIONAL BRUTO	166,810,984,650	3,996,690,786	5,640,342,253	6,292,815,553	13,718,895,300	5,250,317,380	484,602,690	-	202,194,648,612	# (8,603,712,305)
Gastos de personal	71,167,367,714	1,598,699,612	2,091,172,081	1,915,413,003	6,746,539,330	1,448,723,053	296,968,316	-	85,264,883,109	-
Otros gastos de Administración	48,644,499,996	522,461,746	358,866,223	351,580,283	4,568,482,798	363,720,913	204,388,984	-	55,014,000,943	1
Gastos administrativos	119,811,867,710	2,121,161,358	2,450,038,304	2,266,993,286	11,315,022,128	1,812,443,966	501,357,300	-	140,278,884,052	1
RESULTADO OPERACIONAL NETO ANTES DE IMPUESTOS Y PARTICIPACIONES SOBRE LA UTILIDAD	46,999,116,940	1,875,529,428	3,190,303,949	4,025,822,267	2,403,873,172	3,437,873,414	(16,754,610)	-	61,915,764,560	(8,603,712,306)
Impuesto sobre la renta	13,237,309,078	562,998,581	957,235,487	1,250,515,679	451,766,759	1,050,260,098	9,634,142	-	17,519,719,824	1
Impuesto sobre la renta diferido	-	-	-	5,748,830	206,773,988	11,394,816	-	-	223,917,634	-
Disminución de impuesto sobre la renta	114,319,595	-	-	12,252,939	70,995,831	4,163,703	-	-	201,732,068	(1)
Participaciones sobre la Utilidad	10,468,364,108	684,398,365	95,709,118	120,774,668	-	103,136,202	-	-	11,472,382,461	1
Disminución de Participaciones sobre la Utilidad	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
RESULTADO DEL PERIODO	23,407,763,349	628,132,482	2,137,359,344	2,661,036,029	1,816,328,256	2,277,246,001	(26,388,752)	-	32,901,476,709	(8,603,712,309)
Resultados del periodo atribuidos a los intereses minoritarios	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(764,404,270)
Resultados del periodo atribuidos a la controladora	23,407,763,349	628,132,482	2,137,359,344	2,661,036,029	1,816,328,256	2,277,246,001	(26,388,752)	-	32,901,476,709	(7,839,308,039)
RESULTADO NETO DEL PERIODO	¢ 23,407,763,349	628,132,482	2,137,359,344	2,661,036,029	1,816,328,256	2,277,246,001	(26,388,752)	-	32,901,476,709	(7,839,308,039)

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

(39) Gestión del riesgo

a) Gestión del riesgo

Gestión integral del riesgo

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

Gobierno Corporativo de la función de riesgos

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

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

Objetivo del Sistema de Gestión Integral del Riesgo

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

Principios y Políticas Generales de Riesgo

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

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

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

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

Clasificación de los riesgos relevantes

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

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

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Tipos de riesgo asociados con el Plan Estratégico

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

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

Declaratoria de apetito de riesgo

Se establece una Declaratoria de Apetito de Riesgo para el CFBCR aprobada por la Junta Directiva General y una Declaratoria de Apetito de Riesgo para cada entidad miembro del Conglomerado aprobadas por sus juntas directivas y la Asamblea de Cuotistas. Estos documentos

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

forman parte del marco de gestión integral de los riesgos, mismos que se revisan y actualizan periódicamente.

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

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

Proceso de gestión integral del riesgo

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

Tipos de evaluaciones de riesgos

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

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

Marco de control de riesgos

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

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

Además, se realiza un monitoreo continuo de límites de tolerancia e indicadores de riesgo, con el fin de reflejar el grado de exposición en que se encuentra cada uno de sus tipos de riesgos

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

relevantes. Se dispone de planes de contingencia para atender eventos inesperados que afecten su cumplimiento.

Mecanismos de mitigación

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

Evaluación de la efectividad y madurez del Sistema

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

Información generada por el Sistema de Gestión Integral del Riesgo

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

(a) Gestión del riesgo de crédito

Definición

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

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

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

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

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

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

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

Metodología de gestión

En términos generales, para la gestión del riesgo de crédito se utilizan sistemas automatizados, dentro de los cuales se encuentra SAS, sistema de vanguardia para la gestión de riesgo. Se aplican modelos para su medición que reflejen en forma precisa el valor de las posiciones y su sensibilidad a diversos factores de riesgo, incorporando información proveniente de fuentes confiables. Adicionalmente el regulador emitió ajustes a normativa prudencial para habilitar las acciones que las entidades financieras pueden tomar para ayudar a los clientes ante la pandemia del Covid-19: Decreto Ejecutivo N.º 42227-MP-S, Directriz 075-H, Sugef 1-05 versión 71 del 1 febrero del 2021 y Directriz 083-H.

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 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

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

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

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

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

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

Durante los primeros meses de 2020, la cartera de crédito venía presentando una tendencia hacia un nivel de riesgo aceptable de todos sus indicadores; no obstante, en virtud de la pandemia de Covid-19 y sus repercusiones en la economía, muchos de nuestros clientes han tenido que suspender el ciclo productivo o han dejado de percibir sus ingresos en el caso de persona física, ante esta situación el Banco se encuentra considerando nuevos arreglos de pago a los deudores que todavía presentan afectación por pandemia. A setiembre 2021, el porcentaje de mora mayor a 90 días fue de 2.87% (2.54% diciembre 2020). Este último indicador se encuentra a 1.13 puntos porcentuales por debajo del límite regulatorio para estar en grado de normalidad; siendo las actividades de la banca de personas las que muestran mayor morosidad.

La cartera en dólares representó el 29.16% al cierre de setiembre (32.26% diciembre 2020, respectivamente) de la cartera total. Importante destacar, en estos meses la cartera crediticia ha tenido crecimiento gestionado en forma estratégica, con el fin de atraer clientes con un perfil de riesgo aceptable; además, se da seguimiento periódico al otorgamiento de crédito en moneda extranjera y particularmente a la cartera de clientes no generadores de ingresos en dicha divisa.

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

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

a todos sus indicadores, con el fin de mantener una estructura de cartera de crédito acorde al apetito de riesgo definido por la Junta Directiva General.

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

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

Con respecto al riesgo de contraparte de la cartera de inversiones, semanalmente se monitorea el cumplimiento de los límites internos de inversión por emisor y se realizan análisis individuales para los mismos. Adicionalmente, a partir de enero 2020, se inicia con el cálculo de la pérdida esperada para la cartera de inversiones bajo metodología de NIIF 9. Lo anterior permite contar con un “colchón” de recursos para mitigar eventuales incumplimientos que pudieran presentarse en el portafolio, manteniendo en este sentido un perfil conservador. Para el cierre de setiembre 2021, la pérdida esperada de la cartera de inversiones correspondió al 0.23% de la cartera (0.24% en diciembre 2020).

Las pérdidas esperadas se muestran en el siguiente cuadro:

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

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 31 de diciembre 2020

Conglomerado BCR pérdidas esperadas de la cartera de inversión por moneda Enero y diciembre 2020			
<u>Corrección de valor por pérdidas</u>	<u>Pérdidas crediticias esperadas de 12 meses</u>	<u>Pérdidas crediticias esperadas durante la vida del activo</u>	<u>Activos financieros con deterioro crediticio</u>
Corrección de valor por pérdidas al 31 de enero 2020			
Colones	308,378,402	472,850,153	119,976,567,000
Dólares	351,737	290,459	44,343,000
Udes	-	213,029	14,784,800
Corrección de valor por pérdidas al 31 de diciembre 2020			
Colones	1,466,116,838	280,034,268	44,678,950,000
Dólares	1,423,730	162,122	46,775,000
Udes	-	187,957	14,784,800
Tranferencia a pérdidas crediticias esperadas durante 12 meses			
Colones	1,157,728,447	(167,965,408)	(75,296,717,000)
Dólares	1,071,992	(128,336)	2,432,000
Udes	-	(25,073)	-

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

	<u>Setiembre 2021</u>	<u>Diciembre 2020</u>	<u>Setiembre 2020</u>
Banco de Costa Rica			
Cartera de crédito bruta	¢ 3,042,046,515,873	2,935,641,227,054	2,906,650,140,420
Más productos por cobrar	19,986,616,932	32,602,387,644	33,074,083,443
Menos estimación por deterioro	(137,088,062,449)	(119,006,689,666)	(95,460,346,335)
Cartera de crédito neta	¢ <u>2,924,945,070,356</u>	<u>2,849,236,925,033</u>	<u>2,844,263,877,528</u>
Banco Internacional de Costa Rica, S.A. y Subsidiaria			
Cartera de crédito bruta	¢ 872,937,701,556	914,506,024,070	869,031,383,311
Más productos por cobrar	4,497,484,536	6,499,279,471	5,879,682,294
Menos estimación por deterioro	(17,150,558,013)	(15,218,022,819)	(15,427,695,856)
Cartera de crédito neta	¢ <u>860,284,628,079</u>	<u>905,787,280,722</u>	<u>859,483,369,749</u>
Total Cartera de Crédito Neta Consolidada	¢ <u>3,785,229,698,435</u>	<u>3,755,024,205,755</u>	<u>3,703,747,247,277</u>

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

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

	Nota	Cartera de Crédito Directa		Cartera de Crédito Contingente			
		Setiembre	Diciembre	Setiembre	Diciembre		
		2021	2020	2021	2020		
Principal	6a	€ 3,042,046,515,868	2,935,641,227,054	2,906,650,140,420	235,417,220,704	232,564,794,767	230,608,257,637
Producto		19,986,616,932	32,602,387,644	33,074,083,450	-	-	-
		3,062,033,132,800	2,968,243,614,698	2,939,724,223,870	235,417,220,704	232,564,794,767	230,608,257,637
Estimación para créditos incobrables		(136,742,947,025)	(118,682,677,549)	(95,153,880,035)	(345,115,424)	(324,012,116)	(306,466,301)
Valor en libros	€	2,925,290,185,775	2,849,560,937,149	2,844,570,343,835	235,072,105,280	232,240,782,651	230,301,791,336
Cartera de préstamos							
Saldos totales:							
A1	€	2,419,769,474,528	2,252,641,974,421	2,215,616,187,009	215,477,900,580	216,785,669,119	214,742,118,729
A2		39,643,178,908	51,079,575,869	42,756,672,108	1,092,493,169	993,773,116	799,684,695
B1		199,332,170,682	317,076,523,159	331,276,270,920	11,281,467,021	4,750,549,387	4,710,575,157
B2		27,472,069,008	18,952,645,155	24,854,609,929	186,873,135	111,877,247	206,623,625
C1		55,461,087,328	50,179,872,607	42,923,172,582	4,521,426,359	6,386,300,335	3,516,263,694
C2		18,657,254,206	17,670,359,057	18,959,748,261	78,385,066	73,620,031	55,621,092
D		82,935,711,289	46,374,944,688	49,360,819,812	918,778,644	1,036,645,186	4,061,477,541
E		169,989,741,617	161,787,877,221	167,655,432,827	1,856,550,453	2,426,360,346	2,508,917,879
1		47,433,351,584	51,254,492,919	44,631,210,295	3,346,279	-	6,975,225
2		154,420,100	63,731,314	569,130,848	-	-	-
3		765,968,166	348,996,233	300,236,992	-	-	-
4		380,298,213	723,703,593	407,895,801	-	-	-
5		-	-	31,695,209	-	-	-
6		38,407,171	88,918,462	381,141,277	-	-	-
		3,062,033,132,800	2,968,243,614,698	2,939,724,223,870	235,417,220,704	232,564,794,767	230,608,257,637
Estimación para créditos incobrables		(96,198,520,558)	(81,874,379,225)	(83,255,351,892)	(197,959,755)	(301,501,990)	(270,004,318)
Valor en libros, neto		2,965,834,612,242	2,886,369,235,473	2,856,468,871,978	235,219,260,949	232,263,292,777	230,338,253,319
Valor en libros		3,062,033,132,800	2,968,243,614,698	2,939,724,223,870	235,417,220,704	232,564,794,767	230,608,257,637
Estimación para créditos incobrables		(96,198,520,558)	(81,874,379,225)	(83,255,351,892)	(197,959,755)	(301,501,990)	(270,004,318)
(Exceso) insuficiencia de estimación sobre la estimación estructural		(40,544,426,467)	(36,808,298,324)	(11,898,528,143)	(147,155,669)	(22,510,126)	(36,461,983)
Valor en libros, neto	6a	€ 2,925,290,185,775	2,849,560,937,149	2,844,570,343,835	235,072,105,280	232,240,782,651	230,301,791,336

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

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

Al 30 de setiembre de 2021

Cartera de préstamos		Cartera de Crédito Directa				Cartera de Crédito Contingente	
		Principal	Saldo Cubierto	Saldo Descubierta	Estimación	Principal	Estimación
Estimación Générica Directa							
A1	€	2,419,769,474,539	1,718,455,759,247	701,313,715,292	(12,098,847,440)	215,477,900,580	(144,161,605)
A2		39,643,178,908	32,324,524,041	7,318,654,867	(198,931,437)	1,092,493,169	(40,708)
1		47,433,351,564	23,749,860,911	23,683,490,673	(119,516,746)	3,346,277	(1,092)
		<u>2,506,846,005,011</u>	<u>1,774,530,144,199</u>	<u>732,315,860,832</u>	<u>(12,417,295,623)</u>	<u>216,573,740,026</u>	<u>(144,203,405)</u>
Estimación Específica Directa							
A1							
A2							
B1		199,332,170,691	177,597,565,785	21,734,604,897	(1,974,718,076)	11,281,467,021	(6,246,524)
B2		27,472,069,008	24,635,644,532	2,836,424,475	(406,820,672)	186,873,135	-
C1		55,461,087,328	44,591,437,162	10,869,650,165	(2,940,369,729)	4,521,426,359	-
C2		18,657,254,206	17,729,718,051	927,536,155	(552,416,669)	78,385,066	-
D		82,935,711,289	67,960,774,660	14,974,936,628	(11,378,219,647)	918,778,644	(47,449,201)
E		169,989,741,617	96,688,497,605	73,301,244,012	(66,491,634,594)	1,856,550,453	(60,625)
2		154,420,100	122,587,754	31,832,346	(2,204,556)	-	-
3		765,968,166	738,145,908	27,822,259	(10,646,294)	-	-
4		380,298,213	345,284,652	35,013,561	(19,233,204)	-	-
6		38,407,171	33,613,746	4,793,425	(4,961,494)	-	-
	€	<u>555,187,127,789</u>	<u>430,443,269,855</u>	<u>124,743,857,923</u>	<u>(83,781,224,935)</u>	<u>18,843,480,678</u>	<u>(53,756,350)</u>
	€	<u>3,062,033,132,800</u>	<u>2,204,973,414,054</u>	<u>857,059,718,755</u>	<u>(96,198,520,558)</u>	<u>235,417,220,704</u>	<u>(197,959,755)</u>
Cartera de préstamos							
Antigüedad de la cartera de préstamos							
Estimación Générica Directa							
Al día	€	2,390,728,463,330	1,696,560,398,201	694,168,065,133	(12,068,371,395)	216,570,393,748	(144,203,405)
Igual o menor a 30 días		67,375,769,629	53,277,560,423	14,098,209,206	(341,559,017)	-	-
Igual o menor a 60 días		475,385,401	343,979,400	131,406,002	(2,480,899)	-	-
Más de 180 días		833,035,077	598,345,262	234,689,815	(4,165,175)	-	-
		<u>2,459,412,653,437</u>	<u>1,750,780,283,286</u>	<u>708,632,370,156</u>	<u>(12,416,576,486)</u>	<u>216,570,393,748</u>	<u>(144,203,405)</u>
Estimación Específica Directa							
Al día		397,823,684,873	311,903,198,731	85,920,486,142	(31,341,661,317)	18,846,826,956	(53,756,350)
Igual o menor a 30 días		50,607,881,704	42,184,190,022	8,423,691,683	(4,253,453,856)	-	-
Igual o menor a 60 días		39,441,031,206	32,030,238,927	7,410,792,280	(3,660,784,665)	-	-
Igual o menor a 90 días		22,725,004,626	20,373,550,802	2,351,453,824	(1,603,417,670)	-	-
Igual o menor a 180 días		9,520,817,614	4,143,061,086	5,377,756,529	(4,904,262,830)	-	-
Más de 180 días		82,502,059,340	43,558,891,200	38,943,168,141	(38,018,363,734)	-	-
	€	<u>602,620,479,363</u>	<u>454,193,130,768</u>	<u>148,427,348,599</u>	<u>(83,781,944,072)</u>	<u>18,846,826,956</u>	<u>(53,756,350)</u>
	€	<u>3,062,033,132,800</u>	<u>2,204,973,414,054</u>	<u>857,059,718,755</u>	<u>(96,198,520,558)</u>	<u>235,417,220,704</u>	<u>(197,959,755)</u>

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 31 de diciembre 2020

Cartera de préstamos	Cartera de Crédito Directa				Cartera de Crédito Contingente	
	Estimación Générica Directa	Principal	Saldo Cubierto	Saldo Descubierto	Estimación	Principal
A1	€ 2,252,641,974,421	1,616,745,472,141	635,896,502,295	(11,263,209,927)	216,785,669,119	(150,417,045)
A2	51,079,575,869	43,707,121,566	7,372,454,303	(255,397,880)	993,773,116	-
1	51,254,492,919	24,067,555,806	27,186,937,112	(131,646,647)	-	-
	<u>2,303,721,550,290</u>	<u>1,660,452,593,707</u>	<u>643,268,956,598</u>	<u>(11,518,607,807)</u>	<u>217,779,442,235</u>	<u>(150,417,045)</u>
Estimación Específica Directa						
B1	317,076,523,159	242,166,880,501	74,909,642,657	(4,956,316,537)	4,750,549,387	(17,061,287)
B2	18,952,645,155	17,753,340,695	1,199,304,460	(208,697,151)	111,877,247	-
C1	50,179,872,607	41,371,337,690	8,808,534,917	(2,418,190,331)	6,386,300,335	(14,894,140)
C2	17,670,359,057	15,524,240,196	2,146,118,861	(1,150,680,632)	73,620,031	-
D	46,374,944,688	36,814,962,263	9,559,982,425	(7,027,310,418)	1,036,645,186	(117,047,059)
E	161,787,877,221	99,737,215,863	62,050,661,358	(54,442,469,520)	2,426,360,346	(2,082,459)
1	51,254,492,919	24,067,555,806	27,186,937,112	(131,646,647)	-	-
2	63,731,314	61,710,563	2,020,751	(409,590)	-	-
3	348,996,233	336,391,423	12,604,810	(4,833,160)	-	-
4	723,703,593	705,766,328	17,937,265	(12,497,464)	-	-
6	88,918,462	86,631,652	2,286,810	(2,719,968)	-	-
	<u>€ 664,522,064,408</u>	<u>478,626,032,980</u>	<u>185,896,031,426</u>	<u>(70,355,771,418)</u>	<u>14,785,352,532</u>	<u>(151,084,945)</u>
	<u>€ 2,968,243,614,698</u>	<u>2,139,078,626,687</u>	<u>829,164,988,024</u>	<u>(81,874,379,225)</u>	<u>232,564,794,767</u>	<u>(301,501,990)</u>

Cartera de préstamos	Cartera de Crédito Directa				Cartera de Crédito Contingente		
	Antigüedad de la cartera de préstamos	Principal	Saldo Cubierto	Saldo Descubierto	Estimación	Principal	Estimación
Estimación Générica Directa							
Al día	€ 2,267,270,150,153	1,630,532,744,207	636,737,405,959	(11,466,141,660)	217,779,442,235	(150,417,046)	
Igual o menor a 30 días	35,941,488,451	29,533,210,561	6,408,277,890	(181,544,128)	-	-	
Igual o menor a 60 días	509,911,688	386,638,939	123,272,749	(2,568,667)	-	-	
	<u>2,303,721,550,292</u>	<u>1,660,452,593,707</u>	<u>643,268,956,598</u>	<u>(11,650,254,455)</u>	<u>217,779,442,235</u>	<u>(150,417,046)</u>	
Estimación Específica Directa							
Al día	522,783,216,599	386,234,620,346	136,548,596,253	(30,572,674,886)	14,741,352,532	(149,284,855)	
Igual o menor a 30 días	23,306,055,364	17,517,152,270	5,788,903,094	(4,422,115,734)	-	-	
Igual o menor a 60 días	26,170,163,849	18,632,086,433	7,538,077,416	(2,072,318,302)	-	-	
Igual o menor a 90 días	12,930,556,366	9,033,452,404	3,897,103,963	(1,922,228,958)	-	-	
Igual o menor a 180 días	10,277,689,598	6,267,983,386	4,009,706,211	(3,422,480,751)	-	-	
Más de 180 días	69,054,382,630	40,940,738,141	28,113,644,489	(27,812,306,139)	44,000,000	(1,800,089)	
	<u>€ 664,522,064,406</u>	<u>478,626,032,980</u>	<u>185,896,031,426</u>	<u>(70,224,124,770)</u>	<u>14,785,352,532</u>	<u>(151,084,944)</u>	
	<u>€ 2,968,243,614,698</u>	<u>2,139,078,626,687</u>	<u>829,164,988,024</u>	<u>(81,874,379,225)</u>	<u>232,564,794,767</u>	<u>(301,501,990)</u>	

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 30 de setiembre 2020

Cartera de préstamos	Cartera de Crédito Directa				Cartera de Crédito Contingente	
	Principal	Saldo Cubierto	Saldo Descubierto	Estimación	Principal	Estimación
Estimación Générica Directa						
A1	2.137.876.159.122	1.518.462.614.500	619.413.544.622	10.689.380.838	202.649.983.070	126.682.442
A2	38.511.873.246	33.597.797.536	4.914.075.711	192.559.367	809.575.732	-
1	52.698.825.216	19.367.118.983	33.331.706.233	132.151.751	-	-
	2.229.086.857.585	1.571.427.531.019	657.659.326.566	11.014.091.956	203.459.558.801	126.682.442
Estimación Específica Directa						
B1	333.138.287.020	212.030.728.636	121.107.558.384	7.115.531.564	17.824.544.860	123.447.305
B2	21.655.259.537	19.317.168.018	2.338.091.519	330.394.993	-	-
C1	67.942.053.850	63.661.756.995	4.280.296.855	1.388.383.001	-	-
C2	20.073.579.174	18.100.737.077	1.972.842.097	1.076.924.735	-	-
D	61.148.983.516	51.544.007.127	9.604.976.390	7.353.693.449	-	-
E	163.185.289.442	101.955.532.085	61.229.757.357	55.821.235.747	-	-
2	427.942.532	427.942.532	-	2.139.713	-	-
3	564.763.488	520.872.613	43.890.875	13.577.082	-	-
4	298.843.538	298.843.538	-	1.494.218	-	-
5	246.445.083	213.606.570	32.838.513	24.054.992	-	-
6	419.419.385	416.597.390	2.822.001	4.904.988	-	-
	669.100.866.564	468.487.792.581	200.613.073.990	73.132.334.480	17.824.544.860	123.447.305
	2.898.187.724.149	2.039.915.323.600	858.272.400.556	84.146.426.436	221.284.103.661	250.129.747

Cartera de préstamos

Antigüedad de la cartera de préstamos

Antigüedad de la cartera de préstamos	Cartera de Crédito Directa				Cartera de Crédito Contingente	
	Principal	Saldo Cubierto	Saldo Descubierto	Estimación	Principal	Estimación
Estimación Générica Directa						
Al día	2.138.157.752.621	1.520.947.201.922	617.210.550.699	10.821.203.246	203.459.558.798	126.682.442
Igual o menor a 30 días	37.752.850.942	30.900.500.032	6.852.350.910	190.501.566	-	-
Igual o menor a 60 días	477.423.040	212.710.082	264.712.958	2.387.115	-	-
Más de 180 días	5.765	-	5.765	29	-	-
	2.176.388.032.369	1.552.060.412.036	624.327.620.333	11.014.091.956	203.459.558.798	126.682.442
Estimación Específica Directa						
Al día	472.691.314.492	302.899.582.568	169.791.731.924	21.126.914.800	17.824.544.863	123.447.305
Igual o menor a 30 días	36.939.221.423	29.526.524.399	7.412.697.024	4.293.052.821	-	-
Igual o menor a 60 días	45.865.703.307	39.096.852.428	6.768.850.880	2.522.568.895	-	-
Igual o menor a 90 días	53.823.971.301	46.768.670.800	7.055.300.501	4.300.852.937	-	-
Igual o menor a 180 días	46.336.148.686	33.171.686.146	13.164.462.541	12.347.299.530	-	-
Más de 180 días	66.143.332.570	36.391.595.223	29.751.737.354	28.541.645.498	-	-
	721.799.691.780	487.854.911.564	233.944.780.223	73.132.334.480	17.824.544.863	123.447.305
	2.898.187.724.149	2.039.915.323.600	858.272.400.556	84.146.426.436	221.284.103.661	250.129.747

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

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

		Préstamos por cobrar a clientes	
		Bruto	Neta
Al 30 de setiembre de 2021			
Categoría de riesgo:			
A1	¢	2,419,769,474,539	2,407,670,627,099
A2		39,643,178,908	39,443,528,335
B1		199,332,170,682	197,357,452,606
B2		27,472,069,008	27,065,248,336
C1		55,461,087,328	52,520,717,599
C2		18,657,254,206	18,104,837,537
D		82,935,711,289	71,557,491,642
E		169,989,741,617	103,498,107,024
1		47,433,351,573	47,314,553,962
2		154,420,100	152,215,544
3		765,968,166	755,321,872
4		380,298,213	361,065,009
6		38,407,171	33,445,677
	¢	<u>3,062,033,132,800</u>	<u>2,965,834,612,242</u>
Al 31 de diciembre de 2020			
Categoría de riesgo:			
A1	¢	2,252,641,974,421	2,241,378,764,495
A2		51,079,575,869	50,824,177,989
B1		317,076,523,159	312,120,206,622
B2		18,952,645,155	18,743,948,005
C1		50,179,872,607	47,761,682,276
C2		17,670,359,057	16,519,678,424
D		46,374,944,688	39,347,634,270
E		161,787,877,221	107,345,407,701
1		51,254,492,919	51,122,846,271
2		63,731,314	63,321,724
3		348,996,233	344,163,073
4		723,703,593	711,206,129
5			
6		88,918,462	86,198,494
	¢	<u>2,968,243,614,698</u>	<u>2,886,369,235,473</u>

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 30 de setiembre de 2020	Préstamos por cobrar a clientes	
	Bruto	Neta
Categoría de riesgo:		
A1	¢ 2,215,616,187,009	2,204,538,106,027
A2	42,756,672,108	42,542,888,747
B1	331,276,270,920	326,062,800,670
B2	24,854,609,929	24,562,546,140
C1	42,923,172,582	42,074,947,967
C2	18,959,748,261	17,788,225,963
D	49,360,819,812	41,877,641,263
E	167,655,432,827	110,854,495,587
1	44,631,210,295	44,519,211,924
2	569,130,848	564,805,874
3	300,236,992	297,215,544
4	407,895,801	405,359,455
5	31,695,209	31,536,733
6	381,141,277	349,090,084
	¢ <u>2,939,724,223,870</u>	<u>2,856,468,871,978</u>

De acuerdo con las disposiciones aprobadas por la SUGEF, al 30 de setiembre de 2021 la estimación mínima requerida asciende a la suma de ¢96.396.480.313, (¢82.175.881.215 y ¢83.525.356.210, para diciembre y setiembre 2020, respectivamente) de la cual ¢96.198.520.558, (¢81.874.379.225 y ¢83.255.351.892, para diciembre y setiembre 2020, respectivamente) está asignado a valuación de la cartera de crédito directo y ¢197.959.755, (¢301.501.990 y ¢270.004.318, para diciembre y setiembre 2020, respectivamente) a la cartera de crédito contingente. Adicionalmente, la suma por estimación contracíclica es por ¢4.779.400.343, (¢4.779.400.343 y ¢4.779.400.343, para diciembre y setiembre 2020, respectivamente).

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

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

	Setiembre 2021	Diciembre 2020	Setiembre 2020
Banco Internacional de Costa Rica, S.A. y Subsidiaria			
Principal	€ 872,937,701,560	914,506,022,835	869,031,383,311
Producto	4,497,484,537	6,499,279,472	5,879,682,902
	877,435,186,097	921,005,302,307	874,911,066,213
Estimación para créditos incobrables	(17,150,558,013)	(15,218,022,819)	(15,427,695,856)
Valor en libros	€ 860,284,628,084	905,787,279,488	859,483,370,357
Cartera de préstamos, neto de estimación	€ 847,650,709,755	897,062,716,852	852,233,223,422
A costo amortizado			
Grado 1: Normal o riesgo bajo	765,998,013,766	822,441,293,412	784,424,021,049
Grado 2: Mención especial	72,557,094,221	55,274,912,419	44,906,539,749
Grado 3: Subnormal	16,404,104,187	18,341,168,216	20,776,005,339
Grado 4: Dudoso	10,760,125,545	1,173,022,473	4,231,879,353
Grado 5: Irrecuperable	7,218,363,842	17,275,626,316	14,692,937,822
	872,937,701,561	914,506,022,836	869,031,383,312
Reserva por deterioro	(17,150,558,013)	(15,218,022,819)	(15,427,695,856)
Valor en libros	855,787,143,548	899,288,000,017	853,603,687,456
Prestamos renegociados deteriorados			
Monto bruto	7,830,478,484	15,632,165,685	17,870,293,278
Monto deteriorado	7,830,478,484	15,632,165,685	17,870,293,278
Reserva por deterioro	54,761,472	2,076,786,095	4,996,981,702
Total, neto	7,775,717,012	13,555,379,590	12,873,311,576
No morosos ni deteriorado:			
Grado 1: Normal o riesgo bajo	765,998,013,766	822,441,293,412	784,424,021,049
Grado 2: Mención especial	72,557,094,221	55,274,912,419	44,906,539,749
Sub-total	838,555,107,987	877,716,205,831	829,330,560,798
Individualmente deteriorados			
Grado 3: Subnormal	16,404,104,187	18,341,168,216	20,776,005,339
Grado 4: Dudoso	10,760,125,545	1,173,022,473	4,231,879,353
Grado 5: Irrecuperable	7,218,363,841	17,275,626,315	14,692,937,821
Sub-total	34,382,593,573	36,789,817,004	39,700,822,513
Reserva por deterioro			
Específica	16,706,437,404	14,809,639,362	15,133,834,018
Colectivo	444,120,609	408,383,457	293,861,838
Total de reserva por deterioro	17,150,558,013	15,218,022,819	15,427,695,856
Obligaciones de clientes por aceptaciones			
Valor en Libros	€ 8,136,433,793	2,225,283,165	1,370,464,033
Productos por cobrar	€ 4,497,484,536	6,499,279,471	5,879,682,902
Cartera crédito neta (Valor en libros)	€ 860,284,628,084	905,787,279,488	859,483,370,357

Al 30 de setiembre de 2021, la estimación por deterioro de la cartera de crédito de BICSA es por un monto de € 17.150.558.013, (€15.218.022.819 y €15.427.695.857, para diciembre y setiembre 2020, 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 2021		Diciembre 2020		Setiembre 2020	
	<u>Cartera de Créditos</u>	<u>Cartera de Créditos</u>	<u>Cartera de Créditos</u>	<u>Cartera de Créditos</u>	<u>Cartera de Créditos</u>	<u>Cartera de Créditos</u>
	<u>Directos</u>	<u>contingentes</u>	<u>contingentes</u>	<u>contingentes</u>	<u>Directos</u>	<u>contingentes</u>
Comercio	¢ 483,332,749,512	36,733,874,190	275,150,270,515	35,240,976,550	257,131,668,501	25,056,710,512
Industria manufacturera	454,612,695,368	4,564,415,724	459,373,100,944	2,038,441,568	470,364,745,989	2,881,292,821
Construcción, compra y reparación de inmuebles	1,304,194,822,809	31,542,867,963	1,145,267,404,096	16,828,315,487	1,107,382,181,960	17,628,129,282
Agricultura, ganadería, caza y actividades de servicios conexas	175,989,031,746	154,422,668	193,594,861,611	33,638,347	185,795,541,473	33,180,062
Pesca y acuicultura	41,532,983	-	11,172,166	1,379,117,338	-	-
Consumo	293,036,407,473	108,365,323,428	299,542,513,969	109,918,641,385	302,619,171,456	116,802,468,586
Enseñanza	829,091,167	-	3,431,935,531	-	3,051,917,116	-
Transporte	52,052,832,161	93,654,424	55,192,075,081	96,033,143	49,325,404,755	305,185,351
Actividad financiera bursátil	3,815,783,428	-	4,064,820,107	-	4,136,656,952	-
Electricidad, telecomunicaciones, gas y agua	104,154,976,472	-	54,793,466,607	-	55,039,038,547	-
Servicios	650,921,112,020	194,212,013,388	1,246,294,297,451	193,900,688,356	1,234,599,294,112	191,534,542,292
Hotel y restaurante	114,621,806,011	-	103,285,509,304	-	100,920,715,017	-
Explotación de minas y canteras	37,002,763	-	41,301,001	-	40,481,134	-
Actividades inmobiliaria, empresariales y de alquiler	37,733,934,955	-	8,666,712,945	-	3,799,076,434	-
Administración Pública	238,914,272,312	252,007,102	-	1,754,376,726	-	1,654,232,354
Actividades inmobiliaria, empresariales y de alquiler	696,696,453	20,036,113	1,438,340,001	19,641,251	1,476,160,491	19,303,344
Véase notas 6 y 19	¢ 3,914,984,747,633	375,938,615,000	3,850,147,781,329	361,209,870,151	3,775,682,053,937	355,915,044,604
Otras contingencias	-	68,685,509,714	-	74,386,976,782	-	73,861,253,296
	¢ 3,914,984,747,633	444,624,124,714	3,850,147,781,329	435,596,846,933	3,775,682,053,937	429,776,297,900

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

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

	Setiembre	Diciembre	Setiembre
	2021	2020	2020
Alemania	313,384,627	2,232,940,771	1,345,173,364
Brasil	5,828,636,061	6,269,916,100	6,110,480,960
China	3,325,401,535	960,641,025	4,762,284,510
Colombia	6,833,867,323	3,155,924,645	3,071,219,825
Costa Rica	300,925,315,440	361,845,897,872	355,864,130,918
Dinamarca	1,906,583,042	987,538,021	990,568,904
Ecuador	78,340,966,718	43,896,273,372	43,263,123,710
El Salvador	47,908,241,714	53,395,655,535	50,292,504,645
España	4,085,668,050	2,798,103,613	2,533,987,091
Estados Unidos de América	24,502,012,951	23,738,170,880	21,100,391,068
Guatemala	40,241,071,591	39,184,066,907	39,226,469,735
Holanda	111,959,289	76,285,317	190,580,028
Honduras	1,896,686,520	-	-
Inglaterra	3,880,796,939	4,275,130,904	4,077,594,562
Islas Virgenes Británicas	4,004,602,962	3,072,895,943	3,076,769,733
México	16,310,389,485	13,701,223,507	12,769,944,832
Nicaragua	28,519,892,719	32,944,791,110	31,155,381,019
Panamá	268,335,762,529	291,427,430,620	259,255,812,565
Perú	22,625,223,378	21,002,496,051	20,288,409,949
República Dominicana	5,626,110,620	2,965,509,200	3,033,400,000
Rusia	369,464,081	115,996,843	264,391,144
Uruguay	176,318,800	814,264,998	800,256,421
Otros*	6,869,345,184	5,644,870,836	5,558,508,328
	¢ 872,937,701,558	914,506,024,070	869,031,383,311

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

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

		Setiembre 2021	Diciembre 2020	Setiembre 2020
Costa Rica	¢	<u>3,042,046,515,868</u>	<u>2,935,641,227,054</u>	<u>2,906,650,140,420</u>
	¢	<u>3,042,046,515,868</u>	<u>2,935,641,227,054</u>	<u>2,906,650,140,420</u>

Al 30 de setiembre de 2021 el Banco mantiene comisiones de confianza por ¢4.962.750, (¢1.545 ¢1.376.367, para diciembre y setiembre 2020, respectivamente)

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

		Setiembre 2021	Diciembre 2020	Setiembre 2020
Propiedades	¢	<u>144,216,029,643</u>	<u>152,481,663,041</u>	<u>151,316,903,108</u>
Otros		<u>712,800,834</u>	<u>693,972,758</u>	<u>739,696,011</u>
	¢	<u>144,928,830,477</u>	<u>153,175,635,799</u>	<u>152,056,599,119</u>

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

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

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

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

		Setiembre 2021	Diciembre 2020	Setiembre 2020
Garantía				
Activos pignorados	¢	45,190,179,102	50,327,902,319	39,085,056,873
Cobranzas		88,569,571,684	94,686,604,380	103,347,481,170
Fiduciaria		867,907,668,691	819,791,124,821	444,092,073,137
Hipotecarias		1,602,437,902,712	1,524,137,792,109	1,670,439,347,564
Prenda		190,598,808,456	207,946,698,879	401,846,017,028
Otros		1,120,280,616,989	1,153,257,658,821	1,116,872,078,165
	¢	<u>3,914,984,747,634</u>	<u>3,850,147,781,329</u>	<u>3,775,682,053,937</u>

Al 30 de setiembre de 2021, el 46% de la cartera de crédito se encuentra respaldada con garantía real hipotecaria y prendaria, (para el 31 de diciembre 2020 fue de 45% y al 30 de setiembre 2020 de 55%)

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

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

Al 30 de setiembre de 2021:

No.	Porcentaje	Banda	Monto total	Nº clientes
1	0-4,99%	23,905,976,882 ¢	41,052,345,709	275
2	5-9,99%	47,811,953,763	216,875,830,489	79
3	10-14,99%	71,717,930,645	203,533,791,285	0
4	15-20%	95,623,907,526	329,727,221,894	24
Total			<u>¢ 791,189,189,377</u>	<u>378</u>

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

Al 31 de diciembre 2020:

<u>No.</u>	<u>Porcentaje</u>	<u>Banda</u>	<u>Monto total</u>	<u>Nº clientes</u>
1	0-4,99%	23,273,930,514 ¢	42,013,037,738	255
2	5-9,99%	46,547,861,028	349,185,527,850	82
3	10-14,99%	69,821,791,541	-	0
4	15-20%	93,095,722,055	853,149,074,509	259
Total			¢ 1,244,347,640,097	596

Al 30 de setiembre 2020:

<u>No.</u>	<u>Porcentaje</u>	<u>Banda</u>	<u>Monto total</u>	<u>Nº clientes</u>
1	0-4,99%	23,261,525,331 ¢	46,215,724,647	255
2	5-9,99%	46,523,050,661	183,226,959,230	82
3	10-14,99%	69,784,575,992	-	0
4	15-20%	93,046,101,322	808,588,531,966	259
Total			¢ 1,038,031,215,843	596

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

(b) Gestión del riesgo de mercado

Definiciones

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

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

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

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

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

Metodología de gestión

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

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

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

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

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

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

Límites de tolerancia e indicadores de riesgo

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

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

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

Exposición y administración del riesgo

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

(c) Riesgo de liquidez

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

El efectivo y sus equivalencias presentan un aumento interanual de un 0.84%, principalmente por las disponibilidades restringidas y documentos de cobro inmediato (ver cuadro de efectivo y sus equivalencias en la nota 4).

Los productos de captación a la vista presentan un aumento interanual del 22.90%, debido al incremento de los saldos de cuentas corrientes, depósitos de ahorro a la vista (ver cuadro de obligaciones con el público a la vista en la Nota 11).

El fondeo mayorista aumentó interanualmente en un 20.11%, principalmente en obligaciones a plazo con el Banco Central de Costa Rica y por las cargas por pagar a esa Institución, así como las captaciones a plazo de entidades financieras del país (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 2021:

	Setiembre	Diciembre	Setiembre
	2021	2020	2020
Indicador de cobertura de liquidez (colones)	1.67	1.35	1.45
Indicador de cobertura de liquidez (dólares)	1.40	1.58	1.45
Límite regulatorio	1.00	1.00	1.00

Por su lado, el indicador regulatorio de calce de plazos, tuvo los siguientes resultados al 30 de setiembre de 2021:

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

Calces de liquidez regulatorio por moneda y plazo

<u>Indicador</u>	<u>Interpretación</u>	<u>Observación</u>	<u>Niveles aprobados</u>
Calce a 1 mes plazo dólares	Razón entre el activo y el pasivo asociado a la volatilidad de las cuentas	2.26	Límite: 1.10
Calce a 1 mes plazo colones		2.69	Límite: 1.00
Calce a 3 meses plazo dólares		1.62	Límite: 0.94
<u>Calce a 3 meses plazo colones</u>		<u>1.66</u>	<u>Límite: 0.85</u>

Al 31 de diciembre 2020

Calces de liquidez regulatorio por moneda y plazo

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

Al 30 de setiembre de 2020

Calces de liquidez regulatorio por moneda y plazo

Indicador	Interpretación	Observación	Niveles aprobados
Calce a 1 mes plazo dólares	Razón entre el activo y el pasivo asociado a la volatilidad de las cuentas	1.64	Límite: 1.10
Calce a 1 mes plazo colones		1.75	Límite: 1.00
Calce a 3 meses plazo dólares		1.27	Límite: 0.94
Calce a 3 meses plazo colones		1.27	Límite: 0.85

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

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

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

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

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

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

Al 30 de setiembre de 2021

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

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 31 de diciembre 2020

Activos	<u>A la vista</u>	<u>De 1 a 30 días</u>	<u>De 31 a 60 días</u>	<u>De 61 a 90 días</u>	<u>De 91 a 180 días</u>	<u>De 181 a 365 días</u>	<u>Más de 365 días</u>	<u>Partidas vencidas a más de treinta días</u>	<u>TOTAL</u>
Disponibilidades	265,713,592,355	-	-	-	-	-	93,806,100	-	265,807,398,455
Cuenta encaje en el BCCR	343,996,390,339	50,777,837,368	23,238,100,402	19,448,809,375	39,271,332,953	40,970,726,749	19,537,261,238	-	537,240,458,424
Inversiones en valores	581,519,871	250,881,679,667	24,086,976,013	16,182,628,693	127,942,664,270	211,814,946,433	772,771,495,223	-	1,404,261,910,170
Intereses sobre inversiones	3,435,887	7,013,268,034	7,022,342,639	1,437,668,691	2,132,467,560	67,794,239	287,502,238	-	17,964,479,288
Cartera de crédito	73,093,973,417	91,775,022,004	103,553,002,439	107,841,273,598	246,976,693,578	195,284,585,007	2,890,230,255,998	124,218,334,598	3,832,973,140,639
Intereses sobre cartera de credito	237,315,523	6,035,027,692	6,225,663,406	5,483,003,155	3,469,309,417	6,289,739,912	3,931,276,535	7,430,331,475	39,101,667,115
	683,626,227,392	406,482,834,765	164,126,084,899	150,393,383,512	419,792,467,778	454,427,792,340	3,686,851,597,332	131,648,666,073	6,097,349,054,091
Pasivos									
Obligaciones con el público	2,631,441,696,809	434,150,755,399	213,848,910,571	194,758,501,550	340,851,690,772	375,155,114,694	229,258,528,577	-	4,419,465,198,372
Obligaciones con BCCR	-	2,500,208,320	-	-	-	-	-	-	2,500,208,320
Obligaciones con entidades financieras	56,719,860,224	264,914,100,863	88,604,206,763	119,655,999,300	119,523,719,218	143,491,335,486	198,677,036,863	-	991,586,258,717
Cargos por pagar sobre obligaciones	1,211,523,088	4,040,554,689	3,649,541,918	2,444,834,556	3,824,350,693	2,972,779,230	2,962,480,219	-	21,106,064,393
	2,689,373,080,121	705,605,619,271	306,102,659,252	316,859,335,406	464,199,760,683	521,619,229,410	430,898,045,659	-	5,434,657,729,802
Brechas de activos y pasivos	(2,005,746,852,729)	(299,122,784,506)	(141,976,574,353)	(166,465,951,894)	(44,407,292,905)	(67,191,437,070)	3,255,953,551,673	131,648,666,073	662,691,324,289

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 30 de setiembre 2020

Activos		<u>A la vista</u>	<u>De 1 a 30 días</u>	<u>De 31 a 60 días</u>	<u>De 61 a 90 días</u>	<u>De 91 a 180 días</u>	<u>De 181 a 365 días</u>	<u>Más de 365 días</u>	<u>Partidas vencidas a más de treinta días</u>	<u>TOTAL</u>
Disponibilidades	¢	240,789,343,921	15,645,137	-	-	-	-	69,137,685	-	240,874,126,743
Cuenta encaje en el BCCR		328,267,603,143	37,779,771,689	19,990,052,290	25,159,650,823	55,603,054,811	43,856,519,922	20,614,379,990	-	531,271,032,668
Inversiones en valores		1,053,437,271	365,755,487,262	77,863,617,912	52,248,985,689	59,342,700,220	175,049,752,770	667,150,898,807	-	1,398,464,879,931
Intereses sobre inversiones		1,910,309	3,141,921,769	3,238,093,242	1,797,170,258	3,566,531,377	36,982,678	270,860,955	-	12,053,470,588
Cartera de crédito		79,277,328,165	93,544,709,678	90,297,498,401	93,535,478,637	214,785,088,374	211,922,751,343	2,807,565,975,830	168,045,447,946	3,758,974,278,374
Intereses sobre cartera de credito		15,277,088	12,796,357,115	4,026,986,750	653,572,536	8,580,544,385	1,909,178,472	7,909,392,901	3,062,456,490	38,953,765,737
	¢	649,404,899,897	513,033,892,650	195,416,248,595	173,394,857,943	341,877,919,167	432,775,185,185	3,503,580,646,168	171,107,904,436	5,980,591,554,041
Pasivos										
Obligaciones con el público	¢	2,532,703,714,298	285,714,987,327	163,326,898,322	225,824,319,413	519,190,361,572	405,141,973,138	235,560,879,268	-	4,367,463,133,338
Obligaciones con entidades financieras		97,327,719,388	286,260,459,660	21,369,608,710	41,856,863,290	106,296,795,996	162,725,293,472	214,364,429,939	-	930,201,170,455
Cargos por pagar sobre obligaciones		1,356,803,076	4,723,451,385	2,892,841,871	3,069,028,373	4,697,358,104	2,970,547,838	2,881,383,034	-	22,591,413,681
		2,631,388,236,762	576,698,898,372	187,589,348,903	270,750,211,076	630,184,515,672	570,837,814,448	452,806,692,241	-	5,320,255,717,474
Brechas de activos y pasivos	¢	(1,981,983,336,865)	(63,665,005,722)	7,826,899,692	(97,355,353,133)	(288,306,596,505)	(138,062,629,263)	3,050,773,953,927	171,107,904,436	660,335,836,567

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

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 63.16% en instrumentos emitidos por el Ministerio de Hacienda. En este sentido y con el propósito de mitigar el riesgo de mercado de estos instrumentos, se definió una estrategia en la posición de inversiones de este emisor.

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

	Setiembre 2021	Diciembre 2020	Setiembre 2020
VaR	₡ <u>15,298,670,107</u>	<u>7,128,609,927</u>	<u>6,514,267,203</u>

El aumento interanual del indicador es un efecto del aumento de la volatilidad de los precios de los instrumentos de inversión como consecuencia de la pandemia mundial, así como de cambios en la estructura del portafolio y del valor de mercado de la cartera.

(e) Riesgo de tasas de interés

La cartera de crédito, la cartera de inversiones, así como las obligaciones con el público y otros pasivos a tasas variables, son sensibles a las fluctuaciones de las tasas de interés y el riesgo de flujo de efectivo. Seguidamente se presenta un análisis de sensibilidad sobre posibles variaciones en las tasas de interés con corte al 30 de setiembre 2021.

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

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

	<u>Setiembre 2021</u>	<u>Diciembre 2020</u>	<u>Setiembre 2020</u>
Inversiones en instrumentos financieros	¢ 1,592,621,965,125	753,655,659,848	1,084,843,058,479
Aumento en las tasas de un 1%	187,815,063	193,762,699	261,940,850
Aumento en las tasas de un 2%	¢ <u>375,630,127</u>	<u>387,525,398</u>	<u>523,881,701</u>

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

	<u>Setiembre 2021</u>	<u>Diciembre 2020</u>	<u>Setiembre 2020</u>
Inversiones en instrumentos financieros	¢ 1,592,621,965,125	753,655,659,848	1,084,843,058,479
Disminución en las tasas de un 1%	187,815,063	193,762,699	261,940,850
Disminución en las tasas de un 2%	¢ <u>375,630,127</u>	<u>387,525,398</u>	<u>523,881,701</u>

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

	<u>Setiembre 2021</u>	<u>Diciembre 2020</u>	<u>Setiembre 2020</u>
Cartera de crédito	¢ 3,169,028,833,447	3,056,756,166,060	2,906,650,140,474
Aumento en las tasas de un 1%	1,655,077,221	1,346,553,773	1,263,717,887
Aumento en las tasas de un 2%	¢ <u>3,329,540,900</u>	<u>2,730,186,649</u>	<u>2,568,578,356</u>

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

	<u>Setiembre 2021</u>	<u>Diciembre 2020</u>	<u>Setiembre 2020</u>
Cartera de crédito	¢ 3,169,028,833,447	3,056,756,166,060	2,906,650,140,474
Disminución en las tasas de un 1%	1,655,077,221	1,297,609,468	1,218,995,337
Disminución en las tasas de un 2%	¢ <u>3,329,540,900</u>	<u>2,992,331,781</u>	<u>2,430,758,875</u>

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

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

	<u>Setiembre 2021</u>	<u>Diciembre 2020</u>	<u>Setiembre 2020</u>
Obligaciones con el público	¢ 4,432,425,584,102	3,947,112,080,455	3,396,393,932,161
Aumento en las tasas de un 1%	2,765,395,011	3,127,746,509	2,414,279,149
Aumento en las tasas de un 2%	¢ <u>5,530,790,021</u>	<u>6,225,493,017</u>	<u>4,828,558,298</u>

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

	<u>Setiembre 2021</u>	<u>Diciembre 2020</u>	<u>Setiembre 2020</u>
Obligaciones con el público	¢ 4,432,425,584,102	3,947,112,080,455	3,396,393,932,161
Disminución en las tasas de un 1%	2,765,395,011	3,127,746,509	2,414,279,149
Disminución en las tasas de un 2%	¢ <u>5,530,790,021</u>	<u>6,225,493,017</u>	<u>4,828,558,298</u>

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

	<u>Setiembre 2021</u>	<u>Diciembre 2020</u>	<u>Setiembre 2020</u>
Obligaciones financieras a plazo	¢ 179,326,683,543	287,572,604	236,911,765
Aumento en las tasas de un 1%	117,891,667	147,932,140	119,774,691
Aumento en las tasas de un 2%	¢ <u>235,783,333</u>	<u>295,864,280</u>	<u>239,549,382</u>

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

	<u>Setiembre 2021</u>	<u>Diciembre 2020</u>	<u>Setiembre 2020</u>
Obligaciones financieras a plazo	¢ 179,326,683,543	287,572,604	236,911,765
Disminución en las tasas de un 1%	117,891,667	147,932,140	119,774,691
Disminución en las tasas de un 2%	¢ <u>235,783,333</u>	<u>295,864,280</u>	<u>239,549,382</u>

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 30 de setiembre de 2021, el calce de plazos de tasas de interés sobre los activos y pasivos se detalla como sigue:

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

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 31 de diciembre 2020

	<u>Tasa de Interés Efectiva</u>	<u>De 1 a 30 días</u>	<u>De 31 a 90 días</u>	<u>De 91 a 180 días</u>	<u>De 181 a 360 días</u>	<u>De 361 a 720 días</u>	<u>Mas de 720 días</u>	<u>Total</u>
Colones:								
Activos								
Inversiones en valores	6.81%	¢ 78,322,850,291	34,049,786,513	103,518,380,575	143,964,789,356	84,155,942,775	445,585,098,627	889,596,848,137
Cartera de créditos	9.06%	1,060,621,611,327	206,664,539,378	175,220,476,416	273,324,955,888	114,073,710,830	172,315,940,626	2,002,221,234,465
Total recuperación de activos (*)		1,138,944,461,618	240,714,325,891	278,738,856,991	417,289,745,244	198,229,653,605	617,901,039,253	2,891,818,082,602
Pasivos								
Obligaciones con el público		238,668,857,824	240,143,160,375	182,034,748,935	30,607,021,726	189,156,036,130	34,433,506,881	915,043,331,871
A la vista	1.66%							
A plazo	4.86%							
Obligaciones con el Banco Central de Costa Rica		2,500,208,320	-	-	-	-	-	2,500,208,320
Obligaciones con Entidades Financieras	0.03%	18,957,380,202	22,162,645,796	24,594,204,486	-	30,826,362,409	-	96,540,592,893
Total vencimiento de pasivos (*)		260,126,446,346	262,305,806,171	206,628,953,421	30,607,021,726	219,982,398,539	34,433,506,881	1,014,084,133,084
Brechas de activos y pasivos		¢ 878,818,015,272	(21,591,480,280)	72,109,903,570	386,682,723,518	(21,752,744,934)	583,467,532,372	1,877,733,949,518
SDólares:								
Activos								
Inversiones en valores	3.72%	¢ 221,041,893,552	80,150,923,730	124,670,112,277	74,138,328,386	84,661,188,968	164,307,444,938	748,969,891,851
Cartera de créditos	6.49%	721,906,313,075	563,873,792,946	267,991,905,014	102,093,814,594	51,071,304,718	150,758,002,892	1,857,695,133,239
Total recuperación de activos (*)		942,948,206,627	644,024,716,676	392,662,017,291	176,232,142,980	135,732,493,686	315,065,447,830	2,606,665,025,090
Pasivos								
Obligaciones con el público		244,805,325,828	110,005,725,503	74,324,017,989	93,432,241,989	97,960,807,334	26,069,147,418	646,597,266,061
A la vista	0.21%							
A plazo	1.52%							
Obligaciones con Entidades Financieras	0.63%	23,134,764,356	174,528,323,524	88,657,335,086	114,256,069,918	124,211,123,876	51,587,453,899	576,375,070,659
Total vencimiento de pasivos (*)		267,940,090,184	284,534,049,027	162,981,353,075	207,688,311,907	222,171,931,210	77,656,601,317	1,222,972,336,720
Brechas de activos y pasivos		¢ 675,008,116,443	359,490,667,649	229,680,664,216	(31,456,168,927)	(86,439,437,524)	237,408,846,513	1,383,692,688,370

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 30 de setiembre 2020

	<u>Tasa de Interés</u>		<u>De 1 a 30 días</u>	<u>De 31 a 90 días</u>	<u>De 91 a 180 días</u>	<u>De 181 a 360 días</u>	<u>De 361 a 720 días</u>	<u>Mas de 720 días</u>	<u>Total</u>
	<u>Efectiva</u>								
Colones:									
<u>Activos</u>									
Inversiones en valores	7.15%	¢	273,512,107,246	133,222,768,706	55,109,883,231	113,816,415,987	78,346,733,752	306,613,627,736	960,621,536,658
Cartera de créditos	8.74%		1,236,099,961,212	177,760,035,659	57,490,040,157	141,207,862,995	158,524,837,456	185,427,175,903	1,956,509,913,382
Total recuperación de activos (*)			1,509,612,068,458	310,982,804,365	112,599,923,388	255,024,278,982	236,871,571,208	492,040,803,639	2,917,131,450,040
<u>Pasivos</u>									
Obligaciones con el público A la vista	1.92%		136,650,477,224	279,470,942,554	165,406,950,752	42,272,037,708	329,679,376,941	34,382,607,557	987,862,392,736
Obligaciones con Entidades Financieras	0.68%		28,169,182,746	24,018,431,604	18,971,248,212	47,557,875	16,757,970,538	-	87,964,390,975
Total vencimiento de pasivos (*)			164,819,659,970	303,489,374,158	184,378,198,964	42,319,595,583	346,437,347,479	34,382,607,557	1,075,826,783,711
Brechas de activos y pasivos		¢	1,344,792,408,488	7,493,430,207	(71,778,275,576)	212,704,683,399	(109,565,776,271)	457,658,196,082	1,841,304,666,329
/\$Dólares:									
<u>Activos</u>									
Inversiones en valores	3.58%	¢	100,288,134,373	27,608,894,144	17,674,593,823	58,024,255,858	95,675,189,806	152,151,467,031	451,422,535,035
Cartera de créditos	5.82%		739,833,471,865	313,133,522,667	447,064,700,149	75,495,211,367	51,247,023,860	152,209,745,530	1,778,983,675,438
Total recuperación de activos (*)			840,121,606,238	340,742,416,811	464,739,293,972	133,519,467,225	146,922,213,666	304,361,212,561	2,230,406,210,473
<u>Pasivos</u>									
Obligaciones con el público A la vista	0.20%		219,246,989,352	61,131,713,041	116,970,444,405	115,213,268,912	97,910,750,985	25,718,575,827	636,191,742,522
Obligaciones con Entidades Financieras	0.50%		70,451,440,668	39,594,654,991	92,768,963,353	138,855,183,793	99,485,339,582	57,902,227,211	499,057,809,598
Total vencimiento de pasivos (*)			289,698,430,020	100,726,368,032	209,739,407,758	254,068,452,705	197,396,090,567	83,620,803,038	1,135,249,552,120
Brechas de activos y pasivos		¢	550,423,176,218	240,016,048,779	254,999,886,214	(120,548,985,480)	(50,473,876,901)	220,740,409,523	1,095,156,658,353

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Dentro del reporte de brechas (activos y pasivos susceptibles a tasas de interés) en moneda local se presenta una diferencia total de recuperación de activos menos vencimiento de pasivos al 30 de setiembre de 2021, por ₡ 2.355.452.300.427, (₡ 1.880.234.752.982 y ₡1.841.304.666.329, para diciembre y setiembre 2020, respectivamente) mientras que en moneda extranjera la misma diferencia es por ₡1.471.808.803.140, (₡1.383.692.688.370 y ₡1.095.156.658.353, para diciembre y setiembre 2020, respectivamente), siendo inferencia de mejoras en los balances ante cambios positivos en las tasas de interés, ya que se cuenta con mayores activos que pasivos en ambas monedas. En lo que respecta a calces (suma de la liquidez de los activos y pasivos), a setiembre de 2021 el total en moneda local fue de ₡817.733.194.106, (₡394.723.716.572 y ₡387.367.211.088, para diciembre y setiembre 2020, respectivamente), mientras que en moneda extranjera, el dato obtenido fue de ₡433.371.724, (₡267.967.607.717 y ₡272.968.625.479, para diciembre y setiembre 2020, respectivamente), lo que permite mostrar la solvencia necesaria para hacer frente a los pasivos líquidos de la organización.

(f) Riesgo de tipo de cambio

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

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

Durante el tercer trimestre del 2021, el tipo de cambio ha tenido una tendencia al alza dando como resultado al cierre de setiembre una volatilidad diaria de 0.54%.

Con el propósito del cumplimiento de la PPME, la Gerencia de Tesorería debió mantener una posición en moneda extranjera positiva, llegando a US\$225 millones (US\$235 millones a diciembre de 2020 y de US\$234.3 millones a setiembre de 2020).

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

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

		<u>Setiembre</u> <u>2021</u>	<u>Diciembre</u> <u>2020</u>	<u>Setiembre</u> <u>2020</u>
<u>Activos:</u>				
Disponibilidades	US\$	645,345,441	627,786,440	614,813,600
Inversiones en instrumentos financieros		1,091,561,179	893,505,711	742,549,419
Cartera de créditos		2,691,027,584	2,950,578,946	2,915,810,048
Cuentas y productos por cobrar		14,553,047	11,169,487	7,906,285
Otros activos		<u>35,267,688</u>	<u>35,534,173</u>	<u>62,045,046</u>
Total activos		<u>4,477,754,939</u>	<u>4,518,574,757</u>	<u>4,343,124,398</u>
<u>Pasivos:</u>				
Obligaciones con el público		3,208,278,438	2,834,012,985	2,689,431,643
Otras obligaciones financieras		902,184,450	1,293,962,636	1,226,532,273
Otras cuentas por pagar y provisiones		41,555,014	40,797,322	46,875,451
Otros pasivos		<u>14,988,375</u>	<u>28,514,040</u>	<u>32,830,835</u>
Total de pasivos		<u>4,167,006,277</u>	<u>4,197,286,983</u>	<u>3,995,670,202</u>
Posición neta	US\$	<u><u>310,748,662</u></u>	<u><u>321,287,774</u></u>	<u><u>347,454,196</u></u>

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

A partir de enero del año 2020, la valuación de activos y pasivos monetarios denominados en moneda extranjera se realiza tomando como referencia el tipo de cambio de venta establecido por el BCCR al último día hábil de cada mes (anteriormente se utilizaba el tipo de cambio de compra), para el 30 de septiembre de 2021 se utilizó el tipo de cambio de ₡629.71 por US \$1,00 (₡617.30 a diciembre de 2020 y de 606.68 a septiembre 2020).

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

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:

		Setiembre 2021	Diciembre 2020	Setiembre 2020
Posición neta	US\$	310,748,662	321,287,775	347,454,197
Tipo de cambio de cierre		629.71	617.30	606.68
Aumento en el tipo de cambio de un 5%		31.49	30.87	30.33
Ganancia	₡	<u>9,785,475,366</u>	<u>9,918,153,614</u>	<u>10,538,285,795</u>

Sensibilidad a una disminución en el tipo de cambio

		Setiembre 2021	Diciembre 2020	Setiembre 2020
Posición neta	US\$	310,748,662	321,287,775	347,454,197
Tipo de cambio de cierre		629.71	617.30	606.68
Disminución en el tipo de cambio de un 5%		(31.49)	(30.87)	(30.33)
Pérdida	₡	<u>(9,785,475,366)</u>	<u>(9,918,153,614)</u>	<u>(10,538,285,795)</u>

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

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

		Setiembre	Diciembre	Setiembre
		2021	2020	2020
Activos:				
Disponibilidades	EUR€	8,653,622	7,344,314	8,000,478
Cuentas y productos por cobrar		7,287	-	-
Otros activos		-	74	79
Total activos		<u>8,660,909</u>	<u>7,344,388</u>	<u>8,000,557</u>
Pasivos:				
Obligaciones con el público		5,262,990	5,020,732	5,218,595
Otras obligaciones financieras		677,743	643,414	593,414
Otras cuentas por pagar y provisiones		19,778	32,776	28,516
Otros pasivos		739	773,368	123
Total de pasivos		<u>5,961,250</u>	<u>6,470,290</u>	<u>5,840,648</u>
pasivos monetarios)	EUR€	<u><u>2,699,659</u></u>	<u><u>874,098</u></u>	<u><u>2,159,909</u></u>

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 30 de setiembre de 2021, el calce de plazos conforme disposiciones de la SUGEF, de las cuentas más importantes en dólares estadounidenses (US\$) es el siguiente:

Activos									<u>Partidas vencidas a</u>	<u>Total</u>
		<u>A la vista</u>	<u>De 1 a 30 días</u>	<u>De 31 a 60 días</u>	<u>De 61 a 90 días</u>	<u>De 91 a 180 días</u>	<u>De 181 a 365 días</u>	<u>Más de 365 días</u>	<u>más de treinta días</u>	
Disponibilidades	US\$	277,438,146	-	-	-	-	-	311,828	-	277,749,974
Cuenta encaje en el BCCR		232,144,586	39,330,815	7,074,033	10,112,789	23,478,405	33,851,728	21,602,150	-	367,594,506
Inversiones en valores		855,208	262,825,740	37,856,501	6,732,176	23,074,982	131,167,183	620,749,403	-	1,083,261,193
Intereses sobre inversiones		(5,929)	53,899	3,270,132	207,598	4,321,080	24,172	429,034	-	8,299,986
Cartera de crédito		43,089,575	83,462,387	119,027,571	114,581,483	337,893,772	175,793,780	1,790,316,722	127,083,600	2,791,248,890
Intereses sobre cartera de crédito		44,556	3,599,325	1,059,324	483,056	1,925,238	517,854	8,282,291	18,739	15,930,383
	US\$	<u>553,566,142</u>	<u>389,272,166</u>	<u>168,287,561</u>	<u>132,117,102</u>	<u>390,693,477</u>	<u>341,354,717</u>	<u>2,441,691,428</u>	<u>127,102,339</u>	<u>4,544,084,932</u>
Pasivos										
Obligaciones con el público	US\$	1,724,579,364	285,357,652	63,755,537	92,091,930	312,509,101	372,553,144	347,624,476	-	3,198,471,204
Obligaciones con entidades financieras		79,150,277	279,026,379	47,414,142	72,946,934	69,579,473	134,917,235	214,240,454	-	897,274,894
Cargos por pagar sobre obligaciones		174,159	2,901,612	1,381,981	1,092,976	2,312,033	3,092,487	4,011,562	-	14,966,810
		<u>1,803,903,800</u>	<u>567,285,643</u>	<u>112,551,660</u>	<u>166,131,840</u>	<u>384,400,607</u>	<u>510,562,866</u>	<u>565,876,492</u>	<u>-</u>	<u>4,110,712,908</u>
Brechas de activos y pasivos	US\$	<u>(1,250,337,658)</u>	<u>(178,013,477)</u>	<u>55,735,901</u>	<u>(34,014,738)</u>	<u>6,292,870</u>	<u>(169,208,149)</u>	<u>1,875,814,936</u>	<u>127,102,339</u>	<u>433,372,024</u>

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 31 de diciembre 2020, dólares

Activos		<u>A la vista</u>	<u>De 1 a 30 días</u>	<u>De 31 a 60 días</u>	<u>De 61 a 90 días</u>	<u>De 91 a 180 días</u>	<u>De 181 a 365 días</u>
Disponibilidades	US\$	271,869,675	-	-	-	-	-
Cuenta encaje en el BCCR		211,148,502	39,557,157	13,159,665	10,470,076	28,738,228	31,506,404
Inversiones en valores		261,913	316,489,732	22,615,493	2,003,263	82,846,667	106,222,370
Intereses sobre inversiones		-	884,518	4,450,428	37,011	1,488,516	48,745
Cartera de crédito		118,409,158	103,429,178	126,900,860	142,698,387	292,301,811	177,476,684
Intereses sobre cartera de credito		384,441	3,022,118	6,796,741	5,745,512	1,779,809	2,314,729
	US\$	<u>602,073,689</u>	<u>463,382,703</u>	<u>173,923,187</u>	<u>160,954,249</u>	<u>407,155,031</u>	<u>317,568,932</u>
Pasivos							
Obligaciones con el público	US\$	1,363,453,526	326,209,562	134,644,962	138,991,083	259,498,410	315,196,301
Obligaciones con entidades financieras		48,232,216	281,859,086	124,382,804	177,592,991	144,629,873	193,942,576
Cargos por pagar sobre obligaciones		324,887	2,233,663	3,048,555	2,621,051	3,437,774	2,771,109
		<u>1,412,010,629</u>	<u>610,302,311</u>	<u>262,076,321</u>	<u>319,205,125</u>	<u>407,566,057</u>	<u>511,909,986</u>
Brechas de activos y pasivos	US\$	<u>(809,936,940)</u>	<u>(146,919,608)</u>	<u>(88,153,134)</u>	<u>(158,250,876)</u>	<u>(411,026)</u>	<u>(194,341,054)</u>

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 30 de setiembre 2020, dólares

Activos		<u>A la vista</u>	<u>De 1 a 30 días</u>	<u>De 31 a 60 días</u>	<u>De 61 a 90 días</u>	<u>De 91 a 180 días</u>	<u>De 181 a 365 días</u>	<u>Más de 365 días</u>	<u>Partidas vencidas a</u>	<u>Total</u>
									<u>más de treinta días</u>	
Disponibilidades	US\$	275,070,726	25,788	-	-	-	-	113,961	-	275,210,475
Cuenta encaje en el BCCR		190,629,478	36,431,240	10,670,822	10,792,150	28,915,174	39,953,722	22,210,540	-	339,603,126
Inversiones en valores		(21,677)	165,127,413	33,275,401	2,000,176	22,834,395	95,970,486	416,348,052	-	735,534,246
Intereses sobre inversiones		(3,585)	73,142	4,411,383	680,124	1,590,566	17,105	246,437	-	7,015,172
Cartera de crédito		130,674,043	95,622,888	99,266,853	105,546,555	278,749,746	197,230,477	1,950,028,838	120,557,702	2,977,677,102
Intereses sobre cartera de credito		25,181	4,024,935	1,229,579	597,278	11,524,773	1,453,320	5,705,939	4,209,308	28,770,313
	US\$	596,374,166	301,305,406	148,854,038	119,616,283	343,614,654	334,625,110	2,394,653,767	124,767,010	4,363,810,434
Pasivos										
Obligaciones con el público	US\$	1,220,987,301	250,626,283	81,339,036	113,520,622	326,747,383	395,121,497	289,037,506	-	2,677,379,628
Obligaciones con entidades financieras		116,042,874	304,378,548	11,570,364	53,890,442	147,882,960	238,038,238	346,112,075	-	1,217,915,501
Cargos por pagar sobre obligaciones		346,561	3,334,578	1,699,707	2,174,356	4,082,338	3,080,973	3,858,397	-	18,576,910
		1,337,376,736	558,339,409	94,609,107	169,585,420	478,712,681	636,240,708	639,007,978	-	3,913,872,039
Brechas de activos y pasivos	US\$	(741,002,570)	(257,034,003)	54,244,931	(49,969,137)	(135,098,027)	(301,615,598)	1,755,645,789	124,767,010	449,938,395

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

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

Al 30 de setiembre de 2021, los estados financieros acumulados muestran una ganancia neta por diferencial cambiario por ¢2.094.532.650, (¢5.955.868.309, setiembre 2020).

(g) Gestión de Capital

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

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

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

El aumento en riesgo de liquidez para el 2021 no tiene una afectación en la cobertura de capital regulatorio. Al cierre de junio anterior los niveles de capital son suficientes para la cobertura de riesgos.

Los indicadores de capital mejoran al cierre de junio 2021, con respecto al año anterior.

Las gestiones preventivas del índice de suficiencia patrimonial permitieron que durante el inicio de la pandemia y primer semestre de 2021 se mantenga el indicador dentro del nivel de apetito.

(h) Riesgo sistémico

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

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

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

El Conglomerado Financiero BCR es de un tamaño según activos equivalente al 58.01% de la producción nacional. Por el tamaño y la complejidad de sus operaciones, el BCR es una Entidad de orden sistémico, por lo tanto, su desempeño y las decisiones que se tomen, tienen efectos en el sistema financiero.

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

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

(i) Gestión del riesgo de operacional

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

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

Mientras que el riesgo legal es la posibilidad de pérdidas económicas debido a la inobservancia o aplicación incorrecta o inoportuna de disposiciones legales o normativas, instrucciones emanadas de los organismos de control o sentencias o resoluciones jurisdiccionales o administrativas adversas y a la falta de claridad o redacción deficiente en los textos contractuales que pueden afectar la formalización o ejecución de actos, contratos o transacciones.

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

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

interno y externo considerando la afectación por la Pandemia del Covid-19, que implicó realizar ajustes a dicho plan para los períodos 2020 y 2021.

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

En el plan anual de trabajo de riesgo operativo se han programado diferentes evaluaciones de riesgo en servicios y productos nuevos, como en los arreglos de pago en los créditos para clientes empresariales, pymes y personas con repercusiones financieras por la pandemia del Covid-19 que aún continúa causando estragos en la situación económica del país.

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

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

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

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

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

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

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

Pérdidas Brutas Operativas

- Distribución porcentual por tipo de riesgo-

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

Pérdidas Brutas Operativas

- Distribución porcentual por tipo de riesgo-

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

En lo que respecta a la gestión de riesgo de tecnología de información, que se da a nivel del Conglomerado, se cuenta con un plan anual de evaluaciones de riesgo a procesos relacionados con lo establecido en el Acuerdo SUGEF 14-17 Reglamento general de tecnología de información y activos (hardware, software, información, personas, edificios, servicios, otros). En estos

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

ejercicios se identifican, analizan, valoran y tratan los principales eventos de riesgo que pueden afectar el adecuado funcionamiento de la plataforma tecnológica.

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

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

Esta labor se realiza conforme a la normativa interna vigente, además se consideran los acuerdos Sugef 14-17 y Sugef 18-16, el marco para la Gobernanza de las TI: Cobit 5 y estándares internacionales como podrían ser: ISO 31000, ISO 27001, ISO 27005 e ISO 27032.

(j) Continuidad del Negocio

La Gerencia Corporativa de Riesgo gestiona el Sistema de Gestión de Continuidad del Negocio (en adelante SGCN) correspondiente al Conglomerado Financiero BCR, para el cuál se estableció un marco normativo que se revisa y actualiza periódicamente para ajustarlo a las cambios organizacionales.

El SGCN consta de seis fases a saber: Análisis de Impacto al Negocio (en adelante BIA), Análisis de Riesgo de Continuidad, Estrategias de Continuidad, desarrollo de Planes de Continuidad, Capacitación y Concientización sobre los Planes y Pruebas. Adicionalmente cuenta con una estructura para la respuesta y atención de eventos de crisis tanto a nivel de negocio como de los servicios de tecnología.

Entre el cuarto trimestre el 2020 y el primer trimestre 2021 se desarrolló la fase del BIA, donde se consideraron los 313 procesos del Conglomerado y una vez aplicada la metodología de priorización se determinaron 67 procesos que deben ser objeto de análisis en el BIA.

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

(40) Situación del Fondo de Financiamiento para el Desarrollo

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

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

Al 30 de setiembre 2021

Información Financiera

(En colones sin céntimos)

	Setiembre 2021	Diciembre 2020	Setiembre 2020
ACTIVOS			
Disponibilidades	€ -	1,246,277,231	232,992,771
Efectivo	-	1,246,277,231	232,992,771
Inversiones en instrumentos financieros	1,098,411,964	3,258,275,841	4,002,060,517
Al valor razonable con cambio en resultados	-	2,506,287,491	3,250,072,167
Al valor razonable con cambios en otro resultado integral	1,088,651,130	750,000,000	750,000,000
Productos por cobrar	9,760,834	1,988,350	1,988,350
Cartera de Créditos	36,493,531,879	30,075,564,068	29,703,443,655
Créditos vigentes	34,445,839,753	29,303,490,006	27,993,486,879
Créditos vencidos	2,386,197,981	915,738,825	1,770,044,428
Créditos en cobro judicial	49,958,231	83,900,091	182,915,975
(Ingresos diferidos cartera de crédito)	(318,953,246)	(265,160,672)	(270,232,827)
Productos por cobrar (Estimación por deterioro)	96,868,532 (166,379,372)	176,680,224 (139,084,406)	166,599,642 (139,370,442)
Cuentas y comisiones por cobrar	2,101,581	2,871,750	1,053,185
Otras cuentas por cobrar (Estimación por deterioro)	3,230,388 (1,128,807)	3,627,432 (755,682)	1,688,320 (635,135)
Otros activos	4,330,698	4,358,015	4,330,698
Otros activos	4,330,698	4,358,015	4,330,698
TOTAL ACTIVOS	€ 37,598,376,122	34,587,346,905	33,943,880,826
PASIVOS			
Obligaciones con entidades	€ 607,482,794	-	-
Otras obligaciones con entidades	607,482,794	-	-
Cuentas por pagar y provisiones	€ 30,331,169	22,720,587	16,895,890
Otras cuentas por pagar diversas	30,331,169	22,720,587	16,895,890
Otros pasivos	1,378,733	455,119	302,649
Otros pasivos	1,378,733	455,119	302,649
TOTAL PASIVOS	€ 639,192,696	23,175,706	17,198,539
PATRIMONIO			
Aportes del Banco de Costa Rica	€ 26,014,386,470	24,366,546,259	24,366,546,259
Resultados acumulados de ejercicios anteriores	10,197,624,940	8,943,182,201	8,943,182,201
Resultados del período actual	747,172,016	1,254,442,739	616,953,827
TOTAL PATRIMONIO	€ 36,959,183,426	34,564,171,199	33,926,682,287
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	€ 37,598,376,122	34,587,346,905	33,943,880,826
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	€ 3,346,279	-	6,975,225
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	€ 8,777,223,049	5,753,706,249	
Cuenta de orden por cuenta propia deudoras	-	-	3,749,747,791

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

FONDO DE FINANCIAMIENTO PARA EL DESARROLLO

ESTADO DE RESULTADOS

Al 30 de setiembre 2021

Información Financiera

(En colones sin céntimos)

	Setiembre 2021	Setiembre 2020	Trimestre del 1 de julio al 30 de setiembre de	
			2021	2020
Ingresos financieros				
Por inversiones en instrumentos financieros	¢ -	187	-	187
Por cartera de crédito	1,077,447,516	1,251,909,984	390,973,589	379,089,372
Por ganancias en diferencias de cambio	2,154,455	10,178,841	995,304	6,389,495
Por otros ingresos financieros	4,588,745	1,841,374	-	1,840,559
Total de ingresos financieros	1,084,190,716	1,263,930,386	391,968,893	387,319,613
Por estimación de deterioro de activos	22,177,228	173,750,222	554,566	294,364
Por recuperación de activos y disminución de estimaciones y provisiones	18,580,367	243,155,795	12,144,972	301,078
RESULTADO FINANCIERO	1,080,593,855	1,333,335,959	403,559,299	387,326,327
Otros ingresos de operación				
Por otros ingresos operativos	377,848	22,817,626	31,424	8,109,632
Por cambio y arbitraje de divisas	249	6	249	0
Por comisiones por servicios	7,979,321	660,314	2,219,914	7,910
Total otros ingresos de operación	8,357,418	23,477,946	2,251,587	8,117,542
Otros gastos de operación				
Por bienes realizables	411,364	-	-	-
Por otros gastos operativos	341,367,893	739,860,078	130,775,871	367,174,409
Total otros gastos de operación	341,779,257	739,860,078	130,775,871	367,174,409
RESULTADO OPERACIONAL BRUTO	747,172,016	616,953,827	275,035,015	28,269,460
RESULTADO DEL PERÍODO	¢ 747,172,016	616,953,827	275,035,015	28,269,460

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Cartera de créditos del Fondo de Financiamiento para el Desarrollo

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

a) Cartera de créditos por actividad

	Setiembre 2021	Diciembre 2020	Setiembre 2020
Actividad			
Agricultura, ganadería, caza y actividades de servicios conexas	¢ 10,978,304,136	9,819,784,391	9,291,682,130
Administración Pública	3,686,169,748	-	-
Pesca y acuicultura	41,532,983	11,172,166	-
Industria manufacturera	5,490,659,323	4,683,555,594	4,622,216,375
Comercio	10,033,033,792	124,626,151	128,539,706
Servicios	4,335,614,470	13,905,247,401	14,046,145,634
Transporte	235,178,515	167,919,566	175,010,278
Actividad financiera y bursatil	937,745,527	1,106,957,428	1,163,681,010
Actividades inmobiliaria, empresariales y de alquiler	272,397,384	-	-
Construcción, compra y reparación de inmuebles	659,026,540	193,800,359	228,646,200
Hoteles y restaurantes	212,333,547	224,491,195	224,579,122
Enseñanza	-	65,574,671	65,946,826
	<u>36,881,995,965</u>	<u>30,303,128,922</u>	<u>29,946,447,281</u>
Más Productos por cobrar	96,868,532	176,680,224	166,599,642
Menos Ingresos diferidos cartera de crédito	(318,953,246)	(265,160,672)	(270,232,827)
Estimación por deterioro	(166,379,372)	(139,084,406)	(139,370,442)
	<u>¢ 36,493,531,879</u>	<u>30,075,564,068</u>	<u>29,703,443,654</u>

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

b) Cartera de préstamos por morosidad:

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

	Setiembre 2021	Diciembre 2020	Setiembre 2020
Al día	€ 34,445,839,753	29,303,490,006	27,993,486,879
De 1 a 30 días	2,210,860,315	753,633,934	981,606,428
De 31 a 60 días	124,791,260	102,520,739	423,975,113
De 61 a 90 días	45,669,245	9,835,341	97,247,730
De 91 a 120 días	4,877,161	47,748,810	49,412,401
De 121 a 180 días	-	-	53,502,581
Más de 180 días	-	2,000,000	347,216,150
Cobro Judicial	49,958,231	83,900,092	-
	€ 36,881,995,965	30,303,128,922	29,946,447,282

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 2021	Diciembre 2020	Setiembre 2020
Número de operaciones	4	7	14
Préstamos morosos y vencidos en estado de no acumulación de intereses	€ 49,958,231	85,900,092	347,216,150
Préstamos morosos y vencidos, sobre los que se reconoce intereses	€ 2,386,197,981	913,738,824	1,605,744,252
Total de intereses no percibidos	€ 22,440,207	38,537,945	15,600,035

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Créditos en cobro judicial al 30 de setiembre de 2021:

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

Créditos en cobro judicial al 31 de diciembre de 2020:

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

Créditos en cobro judicial al 30 de setiembre de 2020:

<u># operaciones</u>	<u>Porcentaje</u>	<u>Saldo</u>
9	0.61%	¢ <u>182,915,975</u>

d) Productos por cobrar sobre cartera de crédito

Los productos por cobrar se detallan como sigue:

	<u>Setiembre 2021</u>	<u>Diciembre 2020</u>	<u>Setiembre 2020</u>
Créditos vigentes	¢ 86,804,030	167,578,015	142,247,137
Créditos vencidos	9,281,051	6,119,658	18,280,774
Créditos en cobro judicial	783,451	2,982,551	6,071,731
	¢ <u>96,868,532</u>	<u>176,680,224</u>	<u>166,599,642</u>

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

e) Estimación por incobrabilidad de cartera de créditos

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

Saldo al inicio del año 2021	¢	139,084,406
Más:		
Estimación cargada a resultados		21,740,606
Traslado de saldos		6,022,483
Ajuste por diferencial cambiario		60,370
Menos:		
Ajuste por diferencial cambiario		(2,078)
Reversión de estimación contra ingresos		(526,415)
Saldo al 30 de setiembre de 2021	¢	<u>166,379,372</u>

Al 31 de diciembre 2020:

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

Al 30 de setiembre 2020:

Saldo al inicio del año 2020	¢	197,505,723
Más:		
Estimación cargada a resultados		173,117,759
Traslado de saldos		52,104
Ajuste por diferencial cambiario		22,025,495
Menos:		
Traspaso a insolutos		(10,681,080)
Reversión de estimación contra ingresos		(242,649,559)
Saldo al 30 de setiembre de 2020	¢	<u>139,370,442</u>

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

f) Cartera de créditos por tipo de garantía:

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

	<u>Setiembre</u> <u>2021</u>	<u>Diciembre</u> <u>2020</u>	<u>Setiembre</u> <u>2020</u>
Garantía			
Fiduciaria	¢ 739,007,604	162,133,222	-
Hipotecarias	24,322,395,541	19,106,693,082	6,782,300,343
Prenda	653,925,155	686,037,251	9,224,426,924
Otros	11,166,667,665	10,348,265,367	13,939,720,014
	¢ <u>36,881,995,965</u>	<u>30,303,128,922</u>	<u>29,946,447,281</u>

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

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

	<u>Cartera de Crédito</u>		
	<u>Directa</u>		
	<u>Setiembre</u>	<u>Diciembre</u>	<u>Setiembre</u>
	<u>2021</u>	<u>2020</u>	<u>2020</u>
Principal	€ 36,881,995,965	30,303,128,922	29,946,447,281
Productos por cobrar	96,868,532	176,680,224	166,599,642
	<u>36,978,864,497</u>	<u>30,479,809,146</u>	<u>30,113,046,923</u>
Estimación para créditos incobrables	(166,379,372)	(139,084,406)	(139,370,442)
Valor en libros	€ <u>36,812,485,125</u>	<u>30,340,724,740</u>	<u>29,973,676,481</u>
Cartera de préstamos			
Saldos totales:			
A1	€ -	1,113,040,692	-
C2	-	3,291,111	-
D	952,273,576	-	1,173,147,673
E	-	-	4,317,826
1	35,014,906,081	28,529,599,737	27,634,625,411
2	154,420,100	63,731,314	569,130,848
3	438,559,357	237,251,665	189,091,174
4	380,298,213	443,976,165	129,897,505
5	-	-	31,695,209
6	38,407,171	88,918,462	381,141,277
	<u>36,978,864,497</u>	<u>30,479,809,146</u>	<u>30,113,046,923</u>
Estimación mínima	(125,826,805)	(95,859,116)	(115,540,951)
Valor en libros, neto	€ <u>36,853,037,692</u>	<u>30,383,950,030</u>	<u>29,997,505,972</u>
Valor en libros	36,978,864,497	30,479,809,146	30,113,046,923
Estimación para créditos incobrables	(125,826,805)	(95,859,116)	(115,540,951)
(Exceso) insuficiencia de estimación sobre la estimación mínima	(40,552,567)	(43,225,290)	(23,829,491)
Valor en libros, neto	6a € <u>36,812,485,125</u>	<u>30,340,724,740</u>	<u>29,973,676,481</u>

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

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

Al 30 de setiembre de 2021

Cartera de préstamos	Cartera de Crédito Directa			
	Principal	Saldo Cubierto	Saldo Descubierta	Estimación
Estimación Générica Directa				
1	€ 35,014,906,080	22,390,285,916	12,624,620,164	87,751,496
D	952,273,576	-	952,273,576	4,761,368
	35,967,179,656	22,390,285,916	13,576,893,740	92,512,864
Estimación Específica Directa				
2	154,420,100	122,587,754	31,832,346	2,204,556
3	438,559,357	419,286,337	19,273,020	6,914,687
4	380,298,213	345,284,652	35,013,561	19,233,204
6	38,407,171	33,613,746	4,793,425	4,961,494
	1,011,684,841	920,772,489	90,912,352	33,313,941
€	36,978,864,497	23,311,058,405	13,667,806,092	125,826,805

Al 31 de diciembre 2020

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

Al 30 de setiembre 2020

Cartera de préstamos	Cartera de Crédito Directa			
	Principal	Saldo Cubierto	Saldo Descubierta	Estimación
Estimación Générica Directa				
1	€ 27,634,625,411	17,480,064,538	10,154,560,874	69,506,909
D	1,173,147,674	701,037	1,172,446,636	5,865,738
	28,807,773,085	17,480,765,575	11,327,007,510	75,372,647
Estimación Específica Directa				
2	569,130,847	536,257,075	32,873,771	4,324,973
3	189,091,174	182,886,020	6,205,154	2,465,719
4	129,897,505	128,893,734	1,003,772	1,146,355
5	31,695,209	31,695,209	-	158,476
6	381,141,277	350,844,306	30,296,971	32,051,192
E	4,317,826	4,317,826	-	21,589
	1,305,273,838	1,234,894,170	70,379,668	40,168,304
	30,113,046,923	18,715,659,745	11,397,387,178	115,540,951

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 30 de setiembre 2021

Cartera de préstamos

Antigüedad de la cartera de préstamos

Estimación Générica Directa	Cartera de Crédito Directa			
	Principal	Saldo Cubierto	Saldo Descubierta	Estimación
Al día	34,532,643,783	21,068,367,419	13,464,276,363	87,837,547
Igual o menor a 30 días	2,176,931,771	1,998,854,139	178,077,632	4,571,346
Igual o menor a 60 días	-	-	-	103,972
	<u>36,709,575,554</u>	<u>23,067,221,558</u>	<u>13,642,353,995</u>	<u>92,512,865</u>
Estimación Específica Directa				
Igual o menor a 60 días	167,760,359	156,050,024	11,710,336	25,720,831
Igual o menor a 90 días	42,721,981	36,588,934	6,133,047	1,716,206
Igual o menor a 180 días	20,399,432	17,584,143	2,815,289	915,409
Más de 180 días	38,407,171	33,613,746	4,793,425	4,961,494
	<u>269,288,943</u>	<u>243,836,847</u>	<u>25,452,097</u>	<u>33,313,940</u>
	<u>36,978,864,497</u>	<u>23,311,058,405</u>	<u>13,667,806,092</u>	<u>125,826,805</u>

Al 31 de diciembre 2020

Cartera de préstamos

Antigüedad de la cartera de préstamos

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

Al 30 de setiembre 2020

Cartera de préstamos

Antigüedad de la cartera de préstamos

Estimación Générica Directa	Cartera de Crédito Directa			
	Principal	Saldo Cubierto	Saldo Descubierta	Estimación
Al día	28,135,734,016	16,962,737,022	11,172,996,994	69,506,909
Igual o menor a 30 días	987,641,295	823,576,679	164,064,616	5,865,738
	<u>29,123,375,311</u>	<u>17,786,313,701</u>	<u>11,337,061,610</u>	<u>75,372,647</u>
Estimación Específica Directa				
Igual o menor a 60 días	427,922,068	397,945,710	29,976,358	7,201,272
Igual o menor a 90 días	92,048,033	91,995,794	52,239	473,039
Igual o menor a 180 días	112,218,542	95,015,802	17,202,740	17,677,819
Más de 180 días	357,482,969	344,388,738	13,094,231	14,816,174
	<u>989,671,612</u>	<u>929,346,044</u>	<u>60,325,568</u>	<u>40,168,304</u>
	<u>30,113,046,923</u>	<u>18,715,659,745</u>	<u>11,397,387,178</u>	<u>115,540,951</u>

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 30 de setiembre de 2021		Préstamos por cobrar a clientes	
		Bruto	Neta
Categoría de riesgo:			
1	¢	35,014,906,081	34,927,154,584
2		154,420,100	152,215,544
3		438,559,357	431,644,670
4		380,298,213	361,065,009
6		38,407,171	33,445,677
D		952,273,576	947,512,208
	¢	<u>36,978,864,497</u>	<u>36,853,037,692</u>

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

Al 30 de setiembre de 2020		Préstamos por cobrar a clientes	
		Bruto	Neta
Categoría de riesgo:			
1	¢	27,634,625,410	27,565,118,503
2		569,130,848	564,805,874
3		189,091,174	186,625,455
4		129,897,505	128,751,151
5		31,695,209	31,536,733
6		381,141,277	349,090,084
D		1,173,147,674	1,167,281,935
E		4,317,826	4,296,237
	¢	<u>30,113,046,923</u>	<u>29,997,505,972</u>

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

(41) Situación del Fondo de Crédito para el Desarrollo

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

FONDO DE CRÉDITO PARA EL DESARROLLO
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA
 Al 30 de setiembre de 2021
 Información Financiera
 (En colones sin céntimos)

	Setiembre 2021	Diciembre 2020	Setiembre 2020
ACTIVOS			
Disponibilidades	€ 875,608,451	572,602,946	666,006,054
Banco Central de Costa Rica	875,608,451	572,602,946	666,006,054
Inversiones en instrumentos financieros	163,660,362,046	148,054,359,961	158,164,294,667
Al valor razonable con cambio en resultados	4,161,436,049	5,202,208,883	4,329,090,274
Al valor razonable con cambios en otro resultado integral	157,080,362,843	141,088,054,191	152,341,231,470
Al costo amortizado	673,792,509	100,004,167	-
Productos por cobrar	1,744,770,645	1,664,092,720	1,493,972,923
Cartera de Créditos	12,281,023,821	22,741,655,708	17,029,143,778
Créditos vigentes	12,588,717,191	22,921,063,273	16,985,606,636
Créditos vencidos	104,370,009	110,874,791	323,297,715
(Ingresos diferidos cartera de crédito)	(367,176,444)	(308,265,463)	(290,582,193)
Productos por cobrar (Estimación por deterioro)	52,767,113	84,427,114	76,824,648
(Estimación por deterioro)	(97,654,048)	(66,444,007)	(66,003,028)
Cuentas y comisiones por cobrar	13,789,245	198,395,367	-
Impuesto sobre la renta diferido e impuesto sobre la renta por cobrar	13,789,245	198,395,367	-
Otros activos	915,112,205	394,071,324	210,882,588
Otros activos	915,112,205	394,071,324	210,882,588
TOTAL ACTIVOS	€ 177,745,895,768	171,961,085,306	176,070,327,087
PASIVOS			
Obligaciones con entidades	€ 170,033,443,939	168,090,921,427	171,091,024,108
A la vista	-	168,090,921,427	171,091,024,108
A plazo	170,033,443,939	-	-
Cuenta por pagar y provisiones	1,568,226,595	378,106,823	-
Impuesto sobre la renta diferido	1,568,226,595	378,106,823	-
Otros pasivos	704,761,365	697,720,716	1,558,875,247
Otros pasivos	704,761,365	697,720,716	1,558,875,247
TOTAL PASIVOS	€ 172,306,431,899	169,166,748,966	172,649,899,355
PATRIMONIO			
Resultado del periodo anterior	€ 4,169,317,534	844,374,416	2,053,370,064
Resultados del periodo actual	1,270,146,335	1,949,961,924	1,367,057,668
TOTAL PATRIMONIO	€ 5,439,463,869	2,794,336,340	3,420,427,732
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	€ 177,745,895,768	171,961,085,306	176,070,327,087
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS			

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

FONDO DE CRÉDITO PARA EL DESARROLLO

ESTADO DE RESULTADOS

Por el periodo terminado el 30 de setiembre de 2021

Información Financiera

(En colones sin céntimos)

	Trimestre del			
	Setiembre	Setiembre	1 de julio al	
	2021	2020	2021	2020
Ingresos financieros				
Por inversiones en instrumentos financieros	¢ 5,331,157,116	4,822,033,996	1,897,651,171	2,049,376,712
Por cartera de crédito	764,210,158	778,007,150	188,314,083	236,727,550
Por ganancias en diferencias de cambio	552,120,241	1,322,197,835	383,889,248	897,722,061
Otros ingresos financieros	155,232,330	290,880,142	8,746,397	52,555,492
Total de ingresos financieros	6,802,719,845	7,213,119,123	2,478,600,899	3,236,381,815
Gastos financieros				
Por Obligaciones con el Público	894,207,881	1,196,461,114	302,845,736	357,558,478
Por pérdidas por instrumentos financieros disponibles para la venta			-	-
Otros gastos financieros	7,795,299	11,017,870	886,209	1,816,418
Total de gastos financieros	902,003,180	1,207,478,984	303,731,945	359,374,896
Por estimación de deterioro de activos	253,716,244	1,077,112,362	129,710,014	179,891,744
Por recuperacion de activos y disminucion de estimaciones	106,499,211	739,040,806	10,813,102	652,415,437
RESULTADO FINANCIERO	¢ 5,753,499,632	5,667,568,583	2,055,972,042	3,349,530,612
Otros ingresos de operación				
Por comisiones por servicios	8,492	10,061	-	-
Por cambio y arbitraje de divisas	227,998,362	222,703,205	78,859,014	50,877,059
Por otros ingresos operativos	13,501,984	198,149,561	10,250,875	117,922
Total otros ingresos de operación	¢ 241,508,838	420,862,827	89,109,889	50,994,981
Otros gastos de operación				
Por cambio y arbitraje de divisas	93,756,397	83,098,402	22,789,069	7,803,429
Por otros gastos operativos	44,593,285	232,636,077	21,087,540	30,933,199
Total otros gastos de operación	¢ 138,349,682	315,734,479	43,876,609	38,736,628
RESULTADO OPERACIONAL BRUTO	¢ 5,856,658,788	5,772,696,931	2,101,205,322	3,361,788,965
Utilidades trasladadas al Fideicomiso				
Nacional para el Desarrollo	4,586,512,453	4,405,639,263	1,839,984,347	2,760,256,309
RESULTADO DEL PERÍODO	¢ 1,270,146,335	1,367,057,668	261,220,975	601,532,656
PARTICIPACIÓN SOBRE LA UTILIDAD				
Utilidades trasladadas al				
Fideicomiso Nacional para el Desarrollo	¢ 4,586,512,453	4,405,639,263	1,839,984,347	140,278,917
Comisión por administración del del Fondo de Crédito para el Desarrollo , y utilidades propias del fondo	1,270,146,335	1,367,057,668	261,220,975	723,533,859
	¢ 5,856,658,788	5,772,696,931	2,101,205,322	863,812,776

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

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

	Setiembre 2021	Diciembre 2020	Setiembre 2020
Al valor razonable con cambio en resultados	€ 4,161,436,049	5,202,208,883	4,329,090,274
Al valor razonable con cambios en otro resultado integral	157,080,362,843	141,088,054,191	152,341,231,470
Al costo amortizado	673,792,509	100,004,167	-
Productos por cobrar por inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral	1,744,770,645	1,664,092,720	1,493,972,923
	€ 163,660,362,046	148,054,359,961	158,164,294,667

	Setiembre 2021	Diciembre 2020	Setiembre 2020
Al valor razonable con cambio en resultados	Valor razonable	Valor razonable	Valor razonable
<u>Emisores del país:</u>			
Bancos del Estado	€ 4,161,436,049	5,202,208,883	4,329,090,274
	€ 4,161,436,049	5,202,208,883	4,329,090,274

	Setiembre 2021	Diciembre 2020	Setiembre 2020
Al valor razonable con cambio en otro resultado integral	Valor razonable	Valor razonable	Valor razonable
<u>Emisores del país:</u>			
Gobierno	€ 130,530,185,931	-	97,902,398,999
Bancos del Estado	26,550,176,912	141,088,054,191	54,438,832,471
	€ 157,080,362,843	141,088,054,191	152,341,231,470

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

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Cartera de créditos del Fondo de Crédito para el Desarrollo

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

a) Cartera de créditos por actividad

	<u>Setiembre</u> <u>2021</u>	<u>Diciembre</u> <u>2020</u>	<u>Setiembre</u> <u>2020</u>
Actividad			
Agricultura, ganadería, caza y actividades de servicios conexas	¢ 5,565,652,487	9,538,035,262	6,669,333,738
Industria manufacturera	7,127,434,713	11,398,279,034	7,772,510,038
Comercio	-	6,000,000	8,000,000
Servicios	-	2,089,623,768	2,859,060,575
	<u>12,693,087,200</u>	<u>23,031,938,064</u>	<u>17,308,904,351</u>
Más Productos por cobrar	52,767,113	84,427,114	76,824,648
Menos Ingresos diferidos cartera de crédito	(367,176,444)	(308,265,463)	(290,582,193)
Estimación por deterioro	(97,654,048)	(66,444,007)	(66,003,028)
	<u>¢ 12,281,023,821</u>	<u>22,741,655,708</u>	<u>17,029,143,778</u>

b) Cartera de préstamos por morosidad:

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

	<u>Setiembre</u> <u>2021</u>	<u>Diciembre</u> <u>2020</u>	<u>Setiembre</u> <u>2020</u>
Al día	¢ 12,588,717,191	22,921,063,273	16,985,606,636
De 1 a 30 días	104,370,009	-	-
De 31 a 60 días	-	-	110,874,791
De 61 a 90 días	-	110,874,791	-
De 91 a 120 días	-	-	212,422,924
	<u>¢ 12,693,087,200</u>	<u>23,031,938,064</u>	<u>17,308,904,351</u>

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

c) Cartera de créditos morosos y vencidos

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

	<u>Setiembre 2021</u>	<u>Diciembre 2020</u>	<u>Setiembre 2020</u>
Préstamos morosos y vencidos, sobre			
los que se reconoce intereses	¢ 104,370,009	110,874,791	323,297,715
Total de intereses no percibidos	¢ 13,358,159	6,083,172	12,837,260

d) Productos por cobrar sobre cartera de crédito

Los productos por cobrar se detallan como sigue:

	<u>Setiembre 2021</u>	<u>Diciembre 2020</u>	<u>Setiembre 2020</u>
Créditos vigentes	¢ 51,938,636	83,557,337	74,545,327
Créditos vencidos	828,477	869,777	2,279,321
	<u>¢ 52,767,113</u>	<u>84,427,114</u>	<u>76,824,648</u>

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

e) Estimación por incobrabilidad de cartera de créditos

Saldo al inicio del año 2021	¢	66,444,007
Más:		
Estimación cargada a resultados		29,967,665
Traslado de saldos		577,449
Ajuste por diferencial cambiario		736,223
Menos:		
Ajuste por diferencial cambiario		(71,297)
Saldo al 30 de setiembre de 2021	¢	<u>97,654,048</u>

Al 31 de diciembre 2020:

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

Al 30 de setiembre 2020:

Saldo al inicio del año 2020	¢	70,058,329
Más:		
Estimación cargada a resultados		23,137,384
Ajuste por diferencial cambiario		2,157,969
Menos:		
Ajuste por diferencial cambiario		(488,607)
Reversión de estimación contra ingresos		(28,862,047)
Saldo al 30 de setiembre de 2020	¢	<u>66,003,028</u>

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

f) Cartera de créditos por tipo de garantía:

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

	Setiembre 2021	Diciembre 2020	Setiembre 2020
Garantía			
Hipotecarias	¢ 441,928,546	489,542,633	4,944,007,819
Prenda	629,663,718	846,792,078	1,094,965,206
Otros	11,621,494,936	21,695,603,353	11,269,931,326
	¢ <u>12,693,087,200</u>	<u>23,031,938,064</u>	<u>17,308,904,351</u>

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

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

	<u>Cartera de Crédito</u>		
	<u>Directa</u>		
	<u>Setiembre</u>	<u>Diciembre</u>	<u>Setiembre</u>
	<u>2021</u>	<u>2020</u>	<u>2020</u>
Principal	€ 12,693,087,200	23,031,938,064	17,308,904,351
Productos por cobrar	52,767,113	84,427,114	76,824,648
	12,745,854,313	23,116,365,178	17,385,728,999
Estimación para créditos incobrables	(97,654,048)	(66,444,007)	(66,003,028)
Valor en libros	€ 12,648,200,265	23,049,921,171	17,319,725,971
Cartera de préstamos			
Saldos totales:			
1	€ 12,418,445,504	22,724,893,182	16,996,584,886
3	327,408,809	111,744,568	111,145,818
	12,745,854,313	23,116,365,178	17,385,728,999
Estimación mínima	(34,777,721)	(61,860,080)	(44,437,183)
Valor en libros, neto	€ 12,711,076,592	23,054,505,098	17,341,291,816
Valor en libros	12,745,854,313	23,116,365,178	17,385,728,999
Estimación para créditos incobrables	(34,777,721)	(61,860,080)	(44,437,183)
(Exceso) insuficiencia de estimación sobre la estimación mínima	(62,876,327)	(4,583,927)	(21,565,845)
Valor en libros, neto	6a € 12,648,200,265	23,049,921,171	17,319,725,971

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

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

Al 30 de setiembre de 2021

Cartera de préstamos		Cartera de Crédito Directa			
		Principal	Saldo Cubierto	Saldo Descubierta	Estimación
Estimación Générica Directa					
1	¢	12,418,445,503	1,359,574,996	11,058,870,508	31,046,114
		12,418,445,503	1,359,574,996	11,058,870,508	31,046,114
Estimación Específica Directa					
3		327,408,810	318,859,570	8,549,239	3,731,607
		327,408,810	318,859,570	8,549,239	3,731,607
	¢	12,745,854,313	1,678,434,566	11,067,419,747	34,777,721

Cartera de préstamos		Cartera de Crédito Directa			
		Principal	Saldo Cubierto	Saldo Descubierta	Estimación
Antigüedad de la cartera de préstamos					
Estimación Générica Directa					
Al día	¢	12,640,655,827	1,573,236,080	11,067,419,747	31,046,114.00
		12,640,655,827	1,573,236,080	11,067,419,747	31,046,114.00
Estimación Específica Directa					
Al día					
Igual o menor a 30 días		-	-	-	3,205,615.00
Igual o menor a 90 días		105,198,486	105,198,486	-	525,992.00
		105,198,486	105,198,486	-	3,731,607.00
	¢	12,745,854,313	1,678,434,566	11,067,419,747	34,777,721.00

Al 31 de diciembre 2020

Cartera de préstamos		Cartera de Crédito Directa			
		Principal	Saldo Cubierto	Saldo Descubierta	Estimación
Estimación Générica Directa					
1	¢	22,724,893,182	5,874,960,777	16,849,932,405	59,902,720
		22,724,893,182	5,874,960,777	16,849,932,405	59,902,720
Estimación Específica Directa					
3		111,744,568	111,744,568	-	558,723
4		279,727,428	279,727,428	-	1,398,637
		391,471,996	391,471,996	-	1,957,360
	¢	23,116,365,178	6,266,432,773	16,849,932,405	61,860,080

Cartera de préstamos		Cartera de Crédito Directa			
		Principal	Saldo Cubierto	Saldo Descubierta	Estimación
Antigüedad de la cartera de préstamos					
Estimación Générica Directa					
Al día	¢	23,004,620,610	6,154,688,205	16,849,932,405	59,902,720.00
		23,004,620,610	6,154,688,205	16,849,932,405	59,902,720.00
Estimación Específica Directa					
Igual o menor a 90 días					
		111,744,568	111,744,568	-	1,957,360.00
		111,744,568	111,744,568	-	1,957,360.00
	¢	23,116,365,178	6,266,432,773	16,849,932,405	61,860,080.00

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 30 de setiembre 2020

Cartera de préstamos	Cartera de Crédito Directa			
	Principal	Saldo Cubierto	Saldo Descubierto	Estimación
Estimación Générica Directa				
1	€ 16,996,584,884	800,341,493	16,196,243,392	42,491,462
	16,996,584,884	800,341,493	16,196,243,392	42,491,462
Estimación Específica Directa				
3	111,145,820	111,145,819	-	555,730
4	277,998,295	277,998,295	-	1,389,991
	389,144,115	389,144,114	-	1,945,721
€	17,385,728,999	1,189,485,607	16,196,243,392	44,437,183

Cartera de préstamos	Cartera de Crédito Directa			
	Principal	Saldo Cubierto	Saldo Descubierto	Estimación
Antigüedad de la cartera de préstamos				
Estimación Générica Directa				
Al día	€ 17,060,151,962	863,908,571	16,196,243,392	42,809,297
Igual o menor a 30 días	111,145,820	111,145,819	-	555,730
Más de 180 días	214,431,217	214,431,217	-	1,072,156
€	17,385,728,999	1,189,485,607	16,196,243,392	44,437,183

Al 30 de setiembre de 2021	Préstamos por cobrar a clientes	
	Bruto	Neta
Categoría de riesgo:		
1	€ 12,418,445,504	12,387,399,390
4	327,408,809	323,677,202
€	12,745,854,313	12,711,076,592

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

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

		Préstamos por cobrar a clientes	
Al 30 de setiembre de 2020		Bruto	Neta
Categoría de riesgo:			
1	¢	16,996,584,886	16,954,093,423
3		111,145,818	110,590,089
4		277,998,295	276,608,304
	¢	<u>17,385,728,999</u>	<u>17,341,291,816</u>

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

Al 30 de setiembre de 2021, se han realizados traslados de recursos del Fondo de Crédito para el Desarrollo.

	Setiembre 2021	Diciembre 2020	Setiembre 2020
Banco Scotiabank	¢ 19,528,028,536	-	-
Banco Promerica	¢ 2,912,409,380	10,198,963,905	5,633,924,617
	<u>¢ 22,440,437,916</u>	<u>10,198,963,905</u>	<u>5,633,924,617</u>

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

(42) Fusión del Banco Crédito Agrícola de Cartago

Con fecha 10 de setiembre de 2018, fue aprobado en la Asamblea Legislativa el Proyecto de Ley “Fusión por absorción del Banco Crédito Agrícola de Cartago y el Banco de Costa Rica.”, la Ley aprobada por el Congreso establece que la fusión operativa entre Bancrédito y el BCR será efectiva dentro de un plazo máximo de 60 días hábiles, posteriores a la entrada en vigencia de la Ley.

La Ley “Fusión por absorción del Banco Crédito Agrícola de Cartago y el Banco de Costa Rica”, decreto Legislativo N°9605, Expediente N° 20-366, entró en vigencia a partir del 19 de setiembre de 2018, fecha de publicación en el Diario Oficial La Gaceta. Como resultado de esta fusión, el Banco Crédito Agrícola se extinguirá como persona jurídica y su patrimonio neto será trasladado al Banco de Costa Rica, del cual formará parte de pleno derecho a partir de la entrada en vigencia de esta Ley.

A partir del 19 de setiembre de 2018, las subsidiarias que pertenecían a Bancrédito pasaron a formar parte del Conglomerado Financiero BCR, las cuales son: Bancrédito Agencia de Seguros S.A., y Depósito Agrícola de Cartago S.A. y subsidiaria, (DACSA).

De acuerdo a la Ley 9605 en su artículo 1 Absorción del Banco Crédito Agrícola de Cartago por el Banco de Costa Rica, indica, que las acciones de las empresas subsidiarias de Bancrédito se entenderán por traspasadas de pleno derecho al Banco de Costa Rica, el cual valorará mantener en operación, o bien, su venta o liquidación, todo dentro del plazo máximo e improrrogable de dieciocho meses calendario posteriores a la entrada en vigencia de esta ley, plazo dentro del cual estará autorizado para fungir como único accionista de tales empresas y en su artículo

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Los valores de los activos y pasivos adquiridos se presentan como sigue:

Activos		
Disponibilidades	¢	10.669.426.874
Inversiones en valores y depósitos		33.048.470.128
Cartera de créditos		62.384.435.583
Cuentas y productos por cobrar, neto		821.272.917
Bienes realizables		9.550.034.824
Participaciones en el capital de otras empresas		1.775.426.523
Inmuebles, mobiliario y equipo en uso, neto		12.458.596.560
Otros activos		2.045.233.742
	¢	<u>132.752.897.151</u>
Pasivos		
Obligaciones con el público	¢	137.201.252.314
Cuentas por pagar y provisiones		5.846.633.059
Otros pasivos		850.089.084
	¢	<u>143.897.974.457</u>
Activos netos o patrimonio	¢	(11.145.077.306)
Menos:		
Efectivo de la empresa adquirida		10.669.426.874
Efectivo a rembolsar en la absorción	¢	<u>(21.814.504.180)</u>
Activos netos o patrimonio		11.145.077.306
Aporte patrimonial según Ley 9605		18.907.432.694
Recursos a reembolsar por la absorción		<u>30.052.510.000</u>

Los valores recibidos en Cuentas de orden por cuenta propia deudoras son por la suma de ¢126.647.404.664.

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Se requiere que cuando haya ajustes y reclasificaciones cuando la entidad aplica retroactivamente un cambio en una política contable o ajusta o reclasifica cuentas en estados

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

financieros ya presentados, se incluya un estado de posición financiera al inicio del periodo comparativo que se está presentando.

El formato de presentación de estados financieros es establecido por el regulador, lo que puede ser diferente a las opciones permitidas en las distintas NIIF y NIC.

c) Norma Internacional de Contabilidad No. 7: Estado de Flujos de Efectivo

El Consejo autorizó únicamente la utilización del método indirecto. La NIC 7 permite el uso del método directo e indirecto, para la preparación del estado de flujos de efectivo.

d) Norma Internacional de Contabilidad No. 8: Políticas Contables, Cambios en las Estimaciones Contables y Errores.

La SUGEF ha autorizado en algunos casos que los traslados de cargo relacionados con impuestos se registraran contra resultados acumulados de períodos anteriores.

Las estimaciones contables son las mejores aproximaciones de valores o partidas que se incluyen en los estados financieros para medir los efectos de sucesos o transacciones económicas ya ocurridas, o bien una situación actual que es propia de un activo o pasivo de la entidad, incluidos los ajustes que se producen tras la evaluación de un elemento como resultado de nueva información o nuevos acontecimientos.

Todo cambio en las estimaciones contables es prospectivo y se registra en los resultados del periodo.

La entidad, sobre la base de su modelo de negocio, naturaleza, tamaño, complejidad, perfil de riesgo y otras circunstancias propias de su actividad operativa, debe implementar políticas y procedimientos para definir el umbral representativo para determinar si la información es material o no, lo cual involucra consideraciones de factores cuantitativos y cualitativos. La entidad debe revelar en los estados financieros las omisiones o inexactitudes materiales, y las políticas contables relacionadas.

e) Norma internacional de contabilidad No. 12: Impuesto de Renta

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

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

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

para los fondos de pensiones y los fondos de capitalización laboral, que deberán utilizar el tipo de cambio de compra de referencia del Banco Central de Costa Rica. Los fondos de pensiones creados por ley especial o básicos gestionados por instituciones del sector público no bancario, podrán utilizar el tipo de cambio de compra al que hace referencia el artículo 89 de la *Ley Orgánica del Banco Central de Costa Rica*.

Al cierre de cada mes, se utilizará el tipo de cambio de referencia que corresponda según lo indicado en el párrafo anterior, vigente al último día de cada mes para el reconocimiento del ajuste por diferencial cambiario en las partidas monetarias en moneda extranjera.

Lo dispuesto en este artículo no inhibe a que las entidades puedan generar información sobre una moneda diferente al colón costarricense, en los términos descritos en la NIC 21 sobre moneda funcional; no obstante, dicha información no podrá ser utilizada para efectos de cálculo de indicadores prudenciales, para presentación a la Superintendencia respectiva o para la publicación al público según lo requerido en las disposiciones legales que regulan al Sistema Financiero.

h) Norma Internacional de Contabilidad No. 27: Estados Financieros Separados

El Consejo requiere que los estados financieros de las Entidades tenedoras de acciones se presenten sin consolidar, valuando las inversiones por el método de participación patrimonial. La NIC 27 requiere la presentación de estados financieros consolidados. Solo aquellas compañías que dentro de una estructura elaboran estados consolidados a un nivel superior y que son de acceso al público, pueden no emitir estados financieros consolidados, siempre y cuando cumplan ciertos requerimientos. Sin embargo, en este caso la valoración de las inversiones de acuerdo con la NIC 27 debe ser al costo.

En el caso de grupos financieros, la empresa controladora debe consolidar los estados financieros de todas las empresas del grupo, a partir de un veinticinco por ciento (25%) de participación independientemente del control. Para estos efectos, no debe aplicarse el método de consolidación proporcional, excepto en el caso de la consolidación de participaciones en negocios conjuntos.

Las reformas a la NIC 27 efectuadas en el año 2008, requiere que los cambios en la participación en capital de una subsidiaria, mientras el Grupo mantiene control sobre ella, sea registrados como transacciones en el patrimonio. Cuando el Grupo pierde el control sobre una subsidiaria, la Norma requiere que las acciones mantenidas en la actualidad sean revaluadas a su valor razonable con cambios en resultados. La reforma a la NIC 27 pasará a ser obligatoria para los estados financieros consolidados del Grupo correspondientes al 2010. El Consejo no ha adoptado los cambios a esta norma.

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

El objetivo de esta NIIF es el de describir el tratamiento contable y las revelaciones requeridas para subsidiarias, negocios conjuntos y asociadas cuando la entidad prepara estados financieros separados.

i) Norma Internacional de Contabilidad No. 28: Inversiones en Asociadas y negocios conjuntos

En aplicación de la NIC 28 *Inversiones en asociadas y negocios conjuntos* la entidad con potestad legal de participar en el patrimonio de otras empresas o entidad de cometido especial, como por ejemplo negocios conjuntos; asociadas; fideicomisos, deben utilizar el método de participación, desde la fecha en que adquiere dicha inversión o desde la fecha en que se convierte en una asociada, negocio conjunto o entidad de cometido especial.

Las entidades reguladas deberán presentar sus estados financieros separados

j) Las actualizaciones a la NIC 32, Instrumentos financieros: Presentación e información a revelar, y a la NIC 1, Presentación de los estados financieros — Instrumentos financieros con opción de venta y obligaciones que surgen en la liquidación,

Requieren que los instrumentos con opción de venta y los instrumentos que imponen a la entidad una obligación de entregar a otra parte una participación proporcional en los activos netos de la entidad solo en la liquidación de la entidad, se clasifiquen como instrumentos de patrimonio si se cumplen ciertas condiciones. Estos cambios no han sido adoptados por el Consejo.

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

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

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

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

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

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

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

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

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

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

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

Las aplicaciones automatizadas en uso deben ser amortizadas sistemáticamente por el método de línea recta, en el transcurso del período en que se espera que produzca los beneficios económicos para la entidad lo cual debe fundamentarse en su política contable.

En el caso de los bancos comerciales, indicados en el artículo 1 de la *Ley Orgánica del Sistema Bancario Nacional*, Ley 1644, los gastos de organización e instalación pueden ser presentados en el balance como un activo, pero deben quedar amortizados totalmente por el método de línea recta dentro de un período máximo de cinco años.

m) Norma Internacional de Contabilidad No.40: Propiedades de Inversión

Las propiedades de inversión deben ser valuadas al valor razonable.

Para las propiedades de inversión entregadas en arrendamiento en las que el valor razonable no se pueda medir con fiabilidad de una forma continuada, su valor se medirá aplicando el modelo del costo indicado en la NIC 16 *Propiedades, Planta y Equipo*. El valor residual de la propiedad de inversión debe asumirse que es cero.

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

n) Norma Internacional de Información Financiera No. 3: Combinaciones de Negocios (revisada)

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

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

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

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

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

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

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

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

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

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

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

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

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

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

- a. Costo amortizado. Si una entidad, de acuerdo con su modelo de negocio y el marco regulatorio vigente, clasifica una parte de su cartera de inversiones en esta categoría, revelará:
 - i. el valor razonable de los activos financieros clasificados en esta categoría, en los estados financieros trimestrales y en el estado financiero anual auditado; y
 - ii. la ganancia o pérdida que tendría que haber sido reconocida en el resultado del periodo, para los estados financieros indicados en el acápite anterior.
- b. Valor razonable con cambios en otro resultado integral.
- c. Valor razonable con cambios en resultados: En esta categoría se deben registrar las participaciones en fondos de inversión abiertos.

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

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

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

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

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

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

(44) Cifras de 2020

Al 30 de setiembre de 2021, no han sido reclasificadas cifras para efectos de comparación con las cifras de 2020, por modificaciones realizadas al Plan de Cuentas y al Acuerdo SUGEF 30-18 “Reglamento de información financiera” aprobadas por el Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero.

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

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

(45) Hechos relevantes y subsecuentes

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

Traslados de cargos y observaciones

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

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

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

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

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

Al 2 de enero de 2019, el Banco procede con el pago de ₡14.138.113.417 a favor del Ministerio de Hacienda, correspondiente a las sumas determinadas en los procedimientos de fiscalización de los periodos que van del 2010 a 2014, acogiéndose a la amnistía fiscal según se indica en el Transitorios XXIV de la Ley de Fortalecimiento de las Finanzas Publicas N°9635.

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

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

Las sumas del pago se presentan como sigue:

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

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

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

Al 31 diciembre 2020, se realiza ajuste de reversión de provisión CINIIF23 correspondiente al período 2015, por prescripción, por ¢1.734.981.794.69

Al 31 diciembre 2020, la Operadora de Pensiones complementaria, realiza ajuste de reversión de provisión CINIIF23 correspondiente al período 2015, por prescripción, por ¢51.013.093.

Al 31 de diciembre del 2020, la Corredora de Seguros realizó la reversión de la contingencia correspondiente al periodo 2015 por ¢40.880.144.

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 31 de diciembre del 2020, BCR Valores SA realizó la reversión de la contingencia correspondiente al periodo 2015 por ¢194.676.459.

Al 31 de diciembre del 2020, BCR Sociedad Administradora de Fondos de Inversión SA realizó la reversión de la contingencia correspondiente al periodo 2015 por ¢42.457.128.

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

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

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

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

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

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

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

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

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

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

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

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

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

4. Otros pasivos o contingencias sobrevinientes

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

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

Respecto a eventuales obligaciones o pérdidas de cualquier tipo, que a futuro puedan originarse a partir de los distintos riesgos propios de los fideicomisos, debido a culpa o negligencia de Bancrédito en su condición de fiduciario y que deban ser asumidas con el patrimonio del fiduciario, deberán ser tramitadas ante y reclamadas directamente al Estado, en complemento con lo requerido en el artículo 642 de la Ley N.º 3284, Código de Comercio, de 30 de abril de 1964.

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

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

5. Liquidación del Fondo Cerrado de Capitalización Colectiva

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

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

6. Disposiciones transitorias

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

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

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

Transitorio II- El Banco Crédito Agrícola de Cartago (Bancrédito) trasladará, dentro del plazo previsto en el artículo 1 de esta ley, la cartera activa que se encuentre deteriorada en las categorías de riesgo D y E cuentas liquidadas - insolutos-, cuyos efectos deberán ser rebajados del valor del

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

patrimonio de Bancrédito que será entregado al Banco de Costa Rica (BCR), a efectos de aplicar los alcances del artículo 1 de esta ley.

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

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

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

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

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

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

Disolución de Bancrédito Sociedad Agencia de Seguros S. A.

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

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 30 de abril de 2020, se realizó la liquidación final de Bancrédito Sociedad Agencia de Seguros, S.A.,

Inversiones en propiedades

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

Disminución porcentaje de comisiones en el Régimen Obligatorio de Pensiones Complementarias (ROPC)

El artículo 37 numeral 2 del Reglamento de Apertura y Funcionamiento establece que la base de cálculo de la comisión por administración del Régimen Obligatorio de Pensiones Complementarias (ROPC) será un porcentaje del saldo administrado, definido éste último como la diferencia entre el activo total y el pasivo total. El límite máximo de comisión que las entidades podrán cobrar a los afiliados del ROPC será de un 0,35% anual.

En el transitorio I del Reglamento de Apertura y Funcionamiento se establece que la base de cálculo para la comisión en el ROPC entrará en vigencia a partir del 01 de enero del 2011. En el mismo transitorio establece una tabla de gradualidad que ajusta cada tres años el porcentaje de comisiones.

Durante los períodos 2014, 2015 y 2016 la comisión que se cobró a los afiliados del ROPC fue de 0,70%. A partir del 1 de enero de 2017 y hasta el 31 de diciembre de 2019 la comisión por administración para el ROPC disminuye de 0,70% a 0,50% de acuerdo con el transitorio I del Reglamento de Apertura y Funcionamiento.

Durante los periodos 2017, 2018 y 2019 la comisión que se cobró a los afiliados del ROPC fue de 0.50%. A partir del 1 de enero de 2020 la comisión por administración para el ROPC disminuye de 0.50% a 0.35% de acuerdo con el transitorio I del Reglamento de Apertura y Funcionamiento.

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

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

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.

Al 31 de diciembre de 2019 el Fondo de Garantía Notarial generó un ingreso de ₡171.744.963.

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

Declaratoria de alerta sanitaria por COVID-19

Acciones del Gobierno de Costa Rica

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

El 11 de marzo del 2020 la Organización Mundial de la Salud elevó la situación de emergencia de salud pública ocasionada por el COVI D-19 a pandemia internacional. La rapidez en la evolución de los hechos, a escala nacional e internacional, requiere la adopción de medidas inmediatas y eficaces para hacer frente a esta coyuntura. Las circunstancias extraordinarias que

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

concurrer constituyen, sin duda, una crisis sanitaria sin precedentes y de enorme magnitud tanto por el muy elevado número de personas afectadas como por el extraordinario riesgo para su vida y sus derechos.

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

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. Ampliar al 30 de setiembre de 2021 la opción de renegociar hasta dos veces en un periodo de 24 meses las condiciones pactadas de los créditos, sin que dichos ajustes tengan efectos negativos en el expediente de los deudores en el Centro de Información Crediticia (CIC);
- b. Esta medida abarca a créditos de más de ₡100 millones y aquellos iguales o menores a este monto que ya tengan dos readecuaciones dentro de los últimos 24 meses;

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

c. Los créditos de 100 millones de colones o menos que a la fecha han tenido dos readequaciones dentro de los últimos 24 meses, podrán readequar su operación por una vez más durante el periodo que finaliza el 30 de setiembre de 2021, sin calificar como operación especial; y

d. Esta medida permite una tercera readequación de pago a los clientes que ya tuvieron dos arreglos; que las renegociaciones sean para cualquier operación sin importar el saldo y suspender, por un año, las provisiones contracíclicas (un monto de las utilidades que debían guardar mes a mes), a todas las entidades financieras.

e. El Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero aprobó el lunes 23 de marzo, nuevas medidas de mitigación contra los efectos negativos del coronavirus en la economía de Costa Rica. Dichas medidas son complementarias a las ya tomadas anteriormente, y tienen el objetivo otorgar medidas de acceso al crédito a los deudores afectados.

f. Medidas con respecto a la Capacidad de Pago: Se acordó mantener a las empresas o personas su nivel de capacidad de pago que tenían de forma previa a los efectos del COVID-19. Esta medida particular tiene como objetivo facilitar las readequaciones 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 readequaciones 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

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

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

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

(mercado a un día y mercado de recompras) como inversionista en dólares. Además, participará como inversionista en colones en dichos mercados a plazos de un día y hasta treinta días.

e. El Banco Central ha informado su intención de que estará participando en los próximos días en el Mercado Integrado de Liquidez (el mercado de liquidez de los bancos), con posiciones de inversionista en dólares, a un día plazo.

f. Mediante la resolución JD-5922/09, la Junta Directiva del Banco Central acordó modificar el Reglamento para las operaciones de crédito de última instancia en moneda nacional del Banco Central de Costa Rica, relacionadas con las reformas necesarias para que las solicitudes de los créditos sean aprobadas mediante una plataforma tecnológica.

g. Las decisiones se sustentan en el análisis de la trayectoria prevista para la inflación y sus determinantes, los riesgos en ese pronóstico, y el rezago con el que tienen efecto las medidas de política monetaria.

h. Estas medidas de política monetaria tienen como fin seguir presionando a la baja las tasas de interés en el mercado, y de esa forma aliviar la situación financiera de las empresas y hogares del país.

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

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

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

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

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.

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

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 2021, se detalla préstamos por actividad en operaciones readecuadas por Covid-19:

Préstamos - Saldos colonizados		
Actividad	Colones	Dólares colonizados
Agricultura	2,321,647,103.31	34,235,683,092.79
Comercio	92,689,120,711.98	37,821,953,216.40
Construcción	5,797,887,285.67	11,433,236,128.24
Consumo	80,752,573,607.28	5,195,014,491.96
Ganadería	4,046,425,835.78	234,030,701.37
Industria	34,251,084,301.88	2,514,769,050.79
Servicio	33,217,711,425.83	23,717,076,483.11
Transporte	24,384,824,815.80	150,540,840.32
Turismo	7,290,764,393.73	85,328,662,395.23
Vivienda	194,118,418,578.93	59,150,617,161.73
Total por moneda ¢	478,870,458,060.19	259,781,583,561.94

Actividad	Cantidades		Total
	Colones	Dólares	
Agricultura	102	10	112
Comercio	983	83	1066
Construcción	18	16	34
Consumo	8624	577	9201
Ganadería	116	1	117
Industria	103	6	109
Servicio	495	53	548
Transporte	209	4	213
Turismo	54	91	145
Vivienda	8763	1258	10021
Total	19467	2099	21566

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Efectos de la pandemia en Grupo BICSA

Al 31 de diciembre de 2020, el importe de las moratorias concedidas por el Grupo BICSA alcanza un monto de 184.7 millones de dólares, lo cual representa 12% del portafolio total y se dotaron provisiones destinadas a cubrir el potencial efecto del deterioro macroeconómico en la cartera de crédito según los modelos de pérdida esperada de la entidad (ver Nota 26 – Préstamos categoría mención especial modificado).

Ante la situación de pandemia, Grupo BICSA se vio obligado a responder rápidamente a cuestiones críticas en los ámbitos operativos y financieros. En particular, cobra especial importancia la recalibración y actualización de los modelos NIIF 9 como tarea fundamental en el contexto actual debido al efecto de diversos factores que a su vez generan impacto en las provisiones. Estas revisiones consideraron ajustes a los aspectos metodológicos convencionales como la probabilidad de default (PD), la pérdida dado el incumplimiento / default (LGD) y en el ajuste forward-looking (efecto económico prospectivo del Modelo de NIIF 9). También se han revisado los criterios de Clasificación en Stages para incorporar los efectos que el entorno COVID-19 pudiera traer en los clientes, siendo, en este caso necesario definir criterios de incremento significativo del riesgo crediticio (ISRC) en función del riesgo del sector económico, la actividad dentro del sector económico y las características particulares de cada cliente. Finalmente, en función de la metodología definida tomando como referencia las normativas internacionales y el contexto normativo local, el Banco definió los Ajustes Post Modelos (Overlays) con lineamientos generales del proceso de clasificación de los préstamos modificados en los distintos stages establecidos por NIIF 9. Luego de la aplicación de los ajustes antes mencionados el banco tuvo como resultado un incremento en su estimación de reservas NIIF 9 de \$1.3 millones.

Gestión e impactos de la pandemia de COVID-19, en BICSA

A partir del segundo trimestre de 2020, el Grupo incrementó su volumen de activos líquidos hasta situarse en promedio mayor al 63.65% de indicador de Liquidez Legal, duplicando el mínimo 30% requerido (ver Nota 5 – Riesgo de Liquidez). Por último, el nivel de solvencia del Grupo ha mejorado con respecto al cierre anterior terminado el 31 de diciembre de 2019, y se mantiene ampliamente por encima de los requisitos de lo requerido por la SBP en 12.76% de patrimonio/activos ponderado con base en riesgo (ver Nota 5 – Administración de Capital). La magnitud final del impacto de la pandemia de COVID-19 en el negocio, la situación financiera y los resultados del Grupo, dependerán de eventos futuros e inciertos, incluidas la intensidad y la persistencia en el tiempo de las consecuencias derivadas de la pandemia en las diferentes geografías en las que opera el Grupo.

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Reglamento de Información Financiera

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

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

Efectos por adopción del Reglamento de Información Financiera

Mediante decretos 34918-H, 35616-H y 41039-MH el Gobierno de Costa Rica decidió adoptar la normativa contable internacional: Normas Internacionales de Contabilidad del Sector Público Costarricense para entidades que forman parte del Sector Gobierno General, y Normas Internacionales de Información Financiera para las empresas públicas. De esta manera, la regulación debe reconocer esta condición para el caso especial de los emisores no financieros autorizados para oferta pública que sean entidades de propiedad estatal o instituciones públicas.

El reglamento actualiza la base contable regulatoria con el propósito de avanzar en la adopción de las NIIF con sus textos más recientes, por parte de las entidades del Sistema Financiero Nacional, lo cual favorece su comparabilidad y la lectura de la información financiera, tanto para los usuarios nacionales como extranjeros. Además, incluye en un solo cuerpo normativo las disposiciones sobre remisión, presentación y publicación de los estados financieros, lo que brinda mayor uniformidad en la actuación de los órganos supervisores, así como evitar duplicidades y redundancias.

Entra en vigor a partir del 1 ero de enero del 2020, excepto por: 1) Registro y control de las actividades de custodia en las cuentas de orden y 2) Adopción de la NIC 12 “Impuesto a las ganancias” y CINIIF 23 “La Incertidumbre frente a los Tratamientos del Impuesto a las Ganancias”, que se implementarán en el 2019. Esto brinda un espacio adecuado para que la industria y sus órganos reguladores ejecuten los ajustes tecnológicos y valoren los posibles impactos en los indicadores prudenciales, de manera que oportunamente se tomen las decisiones requeridas.

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

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

	Setiembre 2021	Diciembre 2020
Reclasificación por cambio de categorías de inversiones	0	225,806,217,067
Ajuste por reconocimiento de activo por derecho de uso	0	40,613,257,785
Ajuste deterioro inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral	0	1,953,390,353
	<u>0</u>	<u>268,372,865,205</u>

Distribución de dividendos

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

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

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

Al 05 de abril 2021; BCR Pensión Operadora de Planes de Pensiones Complementarias, S.A., realiza la distribución de dividendos por la suma de ¢750.000.000, según acuerdo de la sesión de Asamblea General Extraordinaria de Accionistas N° 02-21.

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

Al 9 de abril 2021; BCR Sociedad Administradora de Fondos de Inversión, S.A., realiza la distribución de dividendos por la suma de ¢2.750.000.000, según acuerdo de la sesión de Asamblea General Extraordinaria de Accionistas N° 02-2021.

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

Al 28 de abril 2021; BCR Valores, S.A., realiza la distribución de dividendos por la suma de ¢2.500.000.000, según acuerdo de la sesión de Asamblea General Extraordinaria de Accionistas N° 02-2021.

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

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

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

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

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

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

(46) Fecha de autorización de emisión de estados financieros

La Gerencia General del Banco autorizó la emisión de los estados financieros consolidados el 26 de octubre de 2021.

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