



Banco de Costa Rica y Subsidiarias

Estados Financieros Consolidados sin auditar

30 de junio de 2023 y 2022

Tabla de contenido

Estados financieros consolidados

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

Notas a los estados financieros consolidados

(1) Resumen de operaciones y políticas importantes de contabilidad.....	- 6 -
(a) Operaciones	- 6 -
(b) Políticas contables para la preparación de los estados financieros consolidados ...	- 9 -
(c) Participaciones en el capital de otras empresas	- 11 -
(d) Moneda extranjera	- 12 -
(e) Base para el reconocimiento de los estados financieros consolidados.....	- 14 -
(f) Instrumentos financieros.....	- 14 -
(g) Efectivo y equivalentes a efectivo	- 18 -
(h) Inversiones en instrumentos financieros	- 18 -
(i) Cartera de créditos	- 21 -
(j) Estimación por incobrabilidad de cartera de crédito	- 22 -
(k) Valores vendidos bajo acuerdos de recompra	- 29 -
(l) Método de contabilización de intereses por cobrar	- 29 -
(m) Otras cuentas por cobrar	- 29 -
(n) Bienes mantenidos para la venta	- 30 -
(o) Compensación de saldos	- 31 -
(p) Inmuebles, mobiliario y equipo	- 31 -
(q) Cargos diferidos.....	- 33 -
(r) Activos intangibles.....	- 33 -
(s) Deterioro de activos	- 33 -
(t) Obligaciones con el público	- 34 -
(u) Cuentas por pagar y las otras cuentas por pagar.....	- 34 -
(v) Provisiones.....	- 34 -
(w) Reserva legal	- 36 -
(x) Superávit por revaluación	- 36 -
(y) Uso de estimaciones	- 36 -
(z) Reconocimiento de los principales ingresos y gastos.....	- 37 -
(aa) Impuesto sobre la renta	- 37 -
(bb) Arrendamientos financieros de BICSA.....	- 38 -

(cc) Planes de pensiones, jubilaciones y retiro del personal del Banco de Costa Rica	- 38 -
(dd) Participaciones sobre la utilidad.....	- 39 -
(ee) Fondos de Financiamiento para el Desarrollo	- 40 -
(ff) Fondos de Crédito para el Desarrollo	- 40 -
(gg) Fideicomisos de BICSA.....	- 41 -
(hh) Periodo económico.....	- 41 -
(2) Activos cedidos en garantía o sujetos a restricciones	- 42 -
(3) Saldos y transacciones con partes relacionadas	- 42 -
(4) Efectivo y equivalentes de efectivo	- 44 -
(5) Inversiones en instrumentos financieros.....	- 45 -
(6) Cartera de créditos.....	- 48 -
a) Cartera de crédito por sector comercial.....	- 48 -
b) Cartera de créditos por actividad.....	- 49 -
c) Créditos Vigentes.....	- 50 -
d) Cartera de préstamos por morosidad:.....	- 52 -
e) Cartera de créditos morosos y vencidos	- 52 -
f) Productos por cobrar sobre cartera de crédito	- 53 -
g) Estimación por incobrabilidad de cartera de créditos.....	- 54 -
h) Créditos sindicados	- 55 -
(7) Bienes mantenidos para la venta, neto	- 56 -
(8) Participación en el capital de otras empresas	- 58 -
(9) Inmuebles, mobiliario y equipo.....	- 61 -
(10) Otros activos.....	- 64 -
(a) Otros cargos diferidos.....	- 64 -
(b) Activos intangibles.....	- 64 -
(c) Otros activos	- 66 -
(11) Obligaciones con el público a la vista	- 67 -
(12) Obligaciones con el público y con entidades a la vista y a plazo	- 68 -
(13) Otras obligaciones con el público.....	- 69 -
(14) Obligaciones con entidades y con el Banco Central de Costa Rica	- 70 -
(a) Vencimiento de préstamos por pagar.....	- 71 -
(b) Obligaciones por arrendamiento	- 72 -
(15) Impuesto sobre la renta	- 75 -
(16) Provisiones	- 81 -
(17) Otras cuentas por pagar diversas	- 85 -
(18) Patrimonio.....	- 86 -
(19) Cuentas contingentes	- 92 -
(20) Fideicomisos.....	- 96 -
(21) Otras cuentas de orden deudoras	- 97 -
(22) Operaciones bursátiles corrientes, a plazo y de administración de cartera	- 98 -
(23) Contratos de administración de fondos de inversión	- 102 -
(24) Contratos de administración de fondos de pensión	- 103 -
(25) Contrato de custodia y bodegaje de bienes y mercancías.....	- 106 -
(26) Ingresos por inversiones en instrumento financieros.....	- 107 -

(27) Ingresos financieros por cartera de créditos y otros productos financieros.....	- 107 -
(28) Gastos por obligaciones con el público	- 108 -
(29) Gastos por estimación por deterioro de la cartera de crédito y Cuentas y Comisiones por cobrar - 108 -	
(30) Ingresos por recuperación de activos y disminución de estimaciones y provisiones-	109 -
(31) Ingresos por comisiones por servicios.....	- 110 -
(32) Ingresos netos por la participación en el capital de otras empresas	- 111 -
(33) Gastos administrativos	- 112 -
(34) Participaciones legales sobre la utilidad	- 113 -
(35) Componentes de otro resultado integral	- 114 -
(36) Arrendamientos operativos.....	- 115 -
(37) Valor razonable de los instrumentos financieros	- 115 -
(38) Segmentos	- 116 -
(39) Gestión del riesgo.....	- 122 -
(40) Situación del Fondo de Financiamiento para el Desarrollo	- 171 -
(41) Situación del Fondo de Crédito para el Desarrollo	- 183 -
(42) Transición a Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF)	- 193 -
(43) Cifras de 2023.....	- 201 -
(44) Hechos relevantes y subsecuentes	- 202 -

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

	Nota	Junio 2023	Diciembre 2022	Junio 2022
ACTIVO				
Disponibilidades	4 c	923,744,847,545	990,655,695,706	944,280,161,446
Efectivo		87,708,733,181	92,361,994,246	78,992,266,046
Banco Central de Costa Rica		658,779,984,748	622,122,345,509	549,554,445,275
Entidades financieras del país		693,480,661	34,167,612	10,939,189
Entidades financieras del exterior		80,112,131,546	186,348,821,639	215,254,623,269
Documentos de cobro inmediato		1,616,528,618	291,159,518	2,823,417,631
Disponibilidades restringidas		94,833,988,791	89,483,497,239	97,644,470,036
Cuentas y productos por cobrar		-	13,709,943	-
Inversiones en instrumentos financieros	5	1,683,268,798,424	1,737,604,014,810	1,864,255,980,074
Al valor razonable con cambio en resultados		50,216,818,336	232,343,302,158	252,339,330,592
Al valor razonable con cambios en otro resultado integral		1,319,077,714,520	1,390,086,634,332	1,535,412,535,132
Al costo amortizado		290,598,695,497	90,186,040,192	49,344,843,319
Productos por cobrar		23,471,356,469	25,079,315,361	27,159,271,031
(Estimación por deterioro)		(95,786,398)	(91,277,233)	-
Cartera de créditos	6.b	3,859,744,219,018	4,077,413,386,235	4,109,589,153,954
Créditos vigentes	6.d	3,725,913,602,098	3,937,462,584,812	3,975,560,581,798
Créditos vencidos		240,566,077,600	243,256,893,171	258,824,322,202
Créditos en cobro judicial	6.e	52,811,625,440	54,015,379,909	56,229,876,800
(Ingresos diferidos cartera de crédito)		(30,086,891,394)	(20,333,161,206)	(19,340,709,176)
Productos por cobrar	6.f	23,936,954,077	23,482,920,835	21,763,976,729
Estimación por deterioro	6.g	(153,397,148,803)	(160,471,231,286)	(183,448,894,399)
Cuentas y comisiones por cobrar		41,955,136,338	40,589,657,945	32,329,393,858
Comisiones por cobrar		5,044,063,571	5,047,174,271	5,683,785,081
Cuentas por cobrar por operaciones bursátiles		202,439,091	324,382,309	662,880,453
Cuentas por cobrar por operaciones con partes relacionadas		525,336,185	461,408,278	490,542,526
Impuesto diferido e impuesto por cobrar	15	29,731,348,147	29,654,579,558	21,036,951,322
Otras cuentas por cobrar		19,563,372,724	18,704,160,389	18,523,213,549
Estimación por deterioro		(13,111,423,380)	(13,602,046,860)	(14,067,979,073)
Bienes mantenidos para la venta	7	47,970,512,809	50,943,639,172	59,195,753,518
Bienes y valores adquiridos en recuperación de créditos		112,006,133,021	115,786,047,086	125,179,059,015
Otros bienes mantenidos para la venta		4,185,153,969	3,022,436,777	3,175,685,258
(Estimación por deterioro y por disposición legal)		(68,220,774,181)	(67,864,844,691)	(69,158,990,755)
Participaciones en el capital de otras empresas, neto	8	415,417,188	349,295,286	229,494,644
Propiedades, mobiliario y equipo, neto	9	147,251,399,396	151,188,474,971	143,952,501,864
Propiedades de inversión		6,831,625,000	6,831,625,000	6,441,924,521
Otros activos		132,779,415,004	160,150,252,095	107,552,847,544
Cargos diferidos	10.a	1,804,708,220	2,164,311,351	2,794,845,956
Activos intangibles, neto	10.b	24,107,403,183	23,547,464,286	23,977,865,870
Otros activos	10.c	106,867,303,601	134,438,476,458	80,780,135,718
TOTAL DE ACTIVO	c	6,843,961,370,722	7,215,726,041,220	7,267,827,211,423

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

<u>Nota</u>	<u>Junio 2023</u>	<u>Diciembre 2022</u>	<u>Junio 2022</u>
PASIVO Y PATRIMONIO			
PASIVO			
Obligaciones con el público	€ 4,992,760,111,277	5,210,175,460,962	5,171,752,743,093
A la vista	11 2,939,233,180,833	3,312,715,210,395	3,261,308,747,927
A plazo	12 2,012,782,246,315	1,864,994,210,988	1,882,573,894,224
Otras obligaciones con el público	13 2,698,372,055	12,201,496,594	13,068,917,092
Cargos financieros por pagar	38,046,312,074	20,264,542,985	14,801,183,850
Obligaciones con el Banco Central de Costa Rica	14 106,606,621,757	135,919,058,556	170,286,376,723
A plazo	104,832,832,189	134,495,032,211	169,221,766,962
Cargos financieros por pagar	1,773,789,568	1,424,026,345	1,064,609,761
Obligaciones con entidades	14 746,583,308,246	862,134,813,602	977,780,055,892
A la vista	12 100,895,304,397	86,234,442,076	75,869,311,194
A plazo	12 639,066,952,530	769,430,943,775	896,531,038,280
Cargos financieros por pagar	6,621,051,319	6,469,427,751	5,379,706,418
Cuentas por pagar y provisiones	157,707,745,866	192,019,884,335	172,339,503,632
Provisiones	16 43,176,194,495	41,493,111,502	44,596,071,311
Cuentas por pagar por servicios bursátiles	52,926,132	117,147,171	66,305,652
Impuesto sobre la renta diferido	15 29,678,716,044	28,951,269,227	34,483,224,714
Otras cuentas por pagar diversas	17 84,776,856,844	121,441,498,044	93,178,455,870
Cargos financieros por pagar	23,052,351	16,858,391	15,446,085
Otros pasivos	51,887,884,599	65,527,746,041	25,578,413,898
Ingresos diferidos	475,756,128	489,033,076	909,889,410
Otros pasivos	51,412,128,471	65,038,712,965	24,668,524,488
Obligaciones subordinadas	50,141,078,356	50,139,855,636	20,072,259,939
Obligaciones subordinadas	14 49,956,656,134	49,955,433,414	19,981,971,050
Cargos financieros por pagar	184,422,222	184,422,222	90,288,889
TOTA DE PASIVO	€ 6,105,686,750,101	6,515,916,819,132	6,537,809,353,177
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	38,160,996,871	7,399,651,431	50,563,086,525
Reservas	351,152,901,365	325,313,265,088	325,313,265,088
Resultados acumulados de ejercicios anteriores	41,896,492,820	23,721,615,916	23,721,615,916
Resultado del período	11,386,041,073	48,171,909,592	25,347,588,511
Aportes patrimoniales en fondos o reservas especiales	45,766,617,523	40,476,721,777	40,476,721,777
Participaciones no controladoras	8 68,501,580,368	73,316,067,683	83,185,589,828
TOTAL DEL PATRIMONIO	738,274,620,621	699,809,222,088	730,017,858,246
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	€ 6,843,961,370,722	7,215,726,041,220	7,267,827,211,423
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	19 € 499,643,778,275	568,874,580,805	628,492,241,229
ACTIVO DE LOS FIDEICOMISOS	20 864,683,253,670	773,795,354,330	869,347,762,368
PASIVO DE LOS FIDEICOMISOS	266,761,085,805	270,063,360,217	292,288,545,867
PATRIMONIO DE LOS FIDEICOMISOS	597,922,167,865	503,731,994,114	577,059,216,501
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	21 € 22,621,235,035,533	23,386,353,915,943	22,898,481,997,637
Cuenta de orden por cuenta propia deudoras	11,523,176,812,828	12,952,966,818,969	11,866,171,860,579
Cuenta de orden por cuenta terceros deudoras	2,515,657,869,048	2,559,816,420,678	2,761,010,088,963
Cuenta de orden por cuenta propia por actividad de custodia	993,092,293,469	906,880,401,900	1,038,283,988,088
Cuentas de orden por cuenta de terceros por actividad custodia	7,589,308,060,188	6,966,690,274,396	7,233,016,060,007

Douglas Soto L.
Gerente General

María Luisa Guzmán G.
Contadora

María Eugenia Zeledón P.
Subauditora Interna

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 Junio de 2023

(En colones sin céntimos)

	Nota	Trimestre del			
		Junio 2023	Junio 2022	1 de abril al 30 de junio de 2023	2022
Ingresos financieros					
Por disponibilidades	€	1,883,403,123	163,397,352	812,866,500	137,194,136
Por inversiones en instrumentos financieros	26	48,429,543,759	44,467,902,359	24,517,892,532	22,263,993,165
Por cartera de créditos	27	177,690,985,386	136,555,335,897	88,392,984,360	69,463,161,178
Por arrendamientos financieros	27	1,321,250,008	1,244,021,081	725,659,591	653,903,862
Por ganancia por diferencias de cambio y UD		-	2,359,157,699	-	936,763,399
Por ganancia instrumentos financieros al valor razonable con cambios en resultados		988,725,250	582,246,546	155,513,028	194,227,152
Por ganancia instrumentos financieros al valor razonable con cambios en otro resultado integral		5,262,650,843	8,871,658,878	4,806,484,709	2,356,364,842
Por otros ingresos financieros		1,733,255,362	2,318,151,955	927,941,243	1,180,576,180
Total de ingresos financieros		237,309,813,731	196,561,871,767	120,339,341,963	97,186,183,914
Gastos financieros					
Por obligaciones con el público	28	123,406,369,224	51,897,310,142	62,845,339,031	26,046,194,607
Por obligaciones con el Banco Central de Costa Rica		649,312,354	729,208,403	215,967,537	482,468,887
Por obligaciones con entidades financieras y no financieras		17,090,922,420	11,746,736,884	8,556,583,838	6,957,741,310
Por Obligaciones Subordinadas, Convertibles y Preferentes		3,074,752,720	90,339,939	1,537,385,501	90,339,939
Por pérdidas por diferencias de cambio y UD		7,332,655,860	-	699,498,062	-
Por pérdidas por instrumentos financieros al valor razonable con cambios en resultados		888,802,353	187,352,498	795,036,641	2,187,896
Por pérdidas por instrumentos financieros al valor razonable con cambios en otro resultado integral		1,542,132,010	197,908,575	363,209,078	162,016,986
Por otros gastos financieros		25,045,384	33,968,615	12,538,876	28,789,985
Total de gastos financieros		154,009,992,325	64,882,825,056	75,025,558,564	33,769,739,610
Por estimación de deterioro de activos	29	6,198,007,883	15,355,733,832	2,813,871,172	4,087,188,339
Por recuperación de activos y disminución de estimaciones y provisiones	30	10,977,541,894	5,280,039,539	4,292,345,525	2,492,334,085
RESULTADO FINANCIERO		88,079,355,417	121,603,352,418	46,792,257,752	61,821,590,050
Otros ingresos de operación					
Por comisiones por servicios	31	55,896,941,157	57,215,298,149	26,700,466,780	28,224,454,095
Por bienes mantenidos para la venta		8,933,355,253	18,935,744,026	6,154,115,938	4,904,920,588
Por cambio y arbitraje de divisas		16,168,498,589	12,505,013,258	7,812,216,859	6,790,727,861
Por otros ingresos con partes relacionadas		128,177	164,116,699	(327,084,707)	164,077,456
Por otros ingresos operativos		14,614,286,140	10,315,379,296	7,629,547,229	6,260,723,373
Total otros ingresos de operación		95,613,766,375	99,140,521,320	47,969,819,158	46,349,873,265
Otros gastos de operación					
Por comisiones por servicios		14,593,582,725	16,290,010,472	7,504,731,903	8,352,699,168
Por bienes mantenidos para la venta		13,625,634,789	20,449,403,481	7,085,335,576	7,656,886,439
Por provisiones		2,290,107,597	3,466,467,503	973,518,000	496,088,248
Por cambio y arbitraje de divisas		135,611,929	593,544,093	76,504,352	524,879,341
Por otros gastos con partes relacionadas		71,233,017	1,199,225	12,958,598	647,888
Por otros gastos operativos		23,445,054,088	23,654,374,126	11,738,005,147	12,684,678,742
Total otros gastos de operación		54,161,224,145	64,454,998,900	27,302,595,864	29,715,879,826
RESULTADO OPERACIONAL BRUTO		129,531,897,647	156,288,874,838	67,459,481,046	78,455,583,489
Gastos administrativos					
Por gastos de personal		63,113,668,774	59,740,135,956	32,062,581,376	30,864,859,350
Por otros gastos de administración		41,434,544,123	42,551,678,642	21,589,347,767	23,761,888,450
Total gastos administrativos	33	104,548,212,897	102,291,814,598	53,651,929,143	54,626,747,800
RESULTADO OPERACIONAL NETO ANTES DE IMPUESTOS Y PARTICIPACIONES SOBRE LA UTILIDAD		24,983,684,750	53,997,060,240	13,807,551,903	23,828,835,689
Impuesto sobre la renta	15	15,758,850,762	11,693,508,343	10,974,633,392	5,188,455,674
Impuesto sobre la renta diferido	15	3,139,213,109	9,566,974,702	1,764,467,957	4,550,798,076
Disminución de impuesto sobre la renta		11,167,386,915	7,162,647,250	9,282,103,640	2,528,006,787
Participaciones legales sobre la utilidad	34	4,938,183,703	13,569,699,838	2,730,383,862	5,706,661,306
RESULTADO DEL PERIODO		12,983,439,435	26,329,524,607	8,288,785,676	10,910,927,420
Atribuidos a participaciones no controladoras		1,597,398,362	981,936,096	818,170,081	600,803,783
RESULTADOS DEL PERIODO ATRIBUIDOS AL CONGLOMERADO FINANCIERO		11,386,041,073	25,347,588,511	7,470,615,595	10,310,123,637
OTROS RESULTADOS INTEGRALES, NETO DE IMPUESTO					
Ajuste por valuación inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral		31,868,066,928	(40,423,689,547)	20,272,818,476	(31,865,133,769)
Reclasificación de ganancia no realizada al estado de resultados		(2,604,363,183)	(6,071,625,212)	(3,110,292,942)	(1,536,043,499)
Ajuste por valuación de instrumentos financieros restringidos, neto impuesto sobre renta		8,013,731,212	(5,557,173,338)	4,361,099,917	257,498,119
Otros ajustes		(12,927,975,260)	11,449,742,567	967,015,836	6,069,569,575
OTROS RESULTADOS INTEGRALES DEL PERIODO, NETO DE IMPUESTO	35	24,349,459,697	(40,602,745,530)	22,490,641,287	(27,074,109,574)
RESULTADOS INTEGRALES TOTALES DEL PERIODO		37,332,899,132	(14,273,220,923)	30,779,426,963	(16,163,182,154)
Atribuidos a participaciones no controladoras		(4,814,487,315)	6,423,447,452	1,212,014,457	3,486,023,428
RESULTADOS INTEGRALES ATRIBUIDOS AL CONGLOMERADO FINANCIERO	€	42,147,386,447	(20,696,668,375)	29,567,412,506	(19,649,205,582)

Douglas Soto L.
Gerente General

María Luisa Guzmán G.
Contadora

María Eugenia Zeledón P.
Subauditora Interna

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO CONSOLIDADO
 Por el periodo terminado el 30 de Junio de 2023
 (En colones sin céntimos)

<u>Ajustes al patrimonio</u>											
	Nota	Capital Social	Superavit por revaluación de inmuebles, mobiliario y equipo	Ajuste por valuación de inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral	Ajuste por conversión de estados financieros	Total de ajustes al patrimonio	Reservas patrimoniales	Resultados acumulados de ejercicios anteriores	Patrimonio del Fondo de Financiamiento para el Desarrollo	Intereses Minoritarios	Total del Patrimonio
Saldo al 31 de diciembre de 2021		181,409,990,601	31,744,671,803	40,339,757,529	24,522,914,079	96,607,343,411	296,709,547,031	77,720,638,490	36,212,011,410	76,762,142,376	765,421,673,319
Asignación de reserva legal		-	-	-	-	-	28,603,718,057	(28,603,718,057)	-	-	-
Asignación de Fondo de Financiamiento para el Desarrollo		-	-	-	-	-	-	(4,264,710,367)	4,264,710,367	-	-
Pago de impuesto de renta de períodos anteriores	19	-	-	-	-	-	-	(21,130,594,150)	-	-	(21,130,594,150)
Saldo al 30 de junio de 2022		181,409,990,601	31,744,671,803	40,339,757,529	24,522,914,079	96,607,343,411	325,313,265,088	23,721,615,916	40,476,721,777	76,762,142,376	744,291,079,169
Otros resultados integrales											
Diferencias de cambio resultantes de la conversión de estados financieros de entidades extranjeras	1.d.iii	-	-	-	5,839,368,709	5,839,368,709	-	-	-	5,610,373,858	11,449,742,567
Ganancia o pérdida no realizada en en valor razonable de las inversiones con cambios en otros resultados integrales		-	-	(64,469,685,177)	-	(64,469,685,177)	-	-	-	(168,862,502)	(64,638,547,679)
Traslado de la ganancia neta realizada al estado de resultados consolidado		-	-	(8,673,750,303)	-	(8,673,750,303)	-	-	-	-	(8,673,750,303)
Deterioro – Inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral		-	-	(654,028,639)	-	(654,028,639)	-	-	-	-	(654,028,639)
Reconocimiento del impuesto de renta diferido	15	-	-	21,913,838,524	-	21,913,838,524	-	-	-	-	21,913,838,524
Resultado del período		-	-	-	-	-	-	25,347,588,511	-	981,936,096	26,329,524,607
Otros resultados integrales totales		-	-	(51,883,625,595)	5,839,368,709	(46,044,256,886)	-	25,347,588,511	-	6,423,447,452	(14,273,220,923)
Saldo al 30 de junio de 2022		181,409,990,601	31,744,671,803	(11,543,868,066)	30,362,282,788	50,563,086,525	325,313,265,088	49,069,204,427	40,476,721,777	83,185,589,828	730,017,858,246
Atribuidos a los intereses minoritarios		-	-	-	-	-	-	-	-	83,185,589,828	83,185,589,828
Atribuidos al Conglomerado Financiero	e	181,409,990,601	31,744,671,803	(11,543,868,066)	30,362,282,788	50,563,086,525	325,313,265,088	49,069,204,427	40,476,721,777	-	646,832,268,418
Saldo al 31 de diciembre de 2022		181,409,990,601	41,085,212,831	(52,858,371,308)	19,172,809,908	7,399,651,431	325,313,265,088	73,026,024,841	40,476,721,777	73,316,067,749	700,941,721,487
Asignación de reserva legal		-	-	-	-	-	25,839,636,277	(25,839,636,277)	-	-	-
Asignación de Fondo de Financiamiento para el Desarrollo		-	-	-	-	-	-	(5,289,895,744)	5,289,895,746	-	2
Saldo al 30 de junio de 2023		181,409,990,601	41,085,212,831	(52,858,371,308)	19,172,809,908	7,399,651,431	351,152,901,365	41,896,492,820	45,766,617,523	73,316,067,749	700,941,721,489
Otros resultados integrales											
Diferencias de cambio resultantes de la conversión de estados financieros de entidades extranjeras	1.d.iii	-	-	-	(6,593,267,383)	(6,593,267,383)	-	-	-	(6,334,707,877)	(12,927,975,260)
Ganancia o pérdida no realizada en en valor razonable de las inversiones con cambios en otros resultados integrales		-	-	58,763,027,606	-	58,763,027,606	-	-	-	(77,177,866)	58,685,849,740
Traslado de la ganancia neta realizada al estado de resultados consolidado		-	-	(3,720,518,833)	-	(3,720,518,833)	-	-	-	-	(3,720,518,833)
Deterioro – Inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral		-	-	(1,186,226,573)	-	(1,186,226,573)	-	-	-	-	(1,186,226,573)
Reconocimiento del impuesto de renta diferido	15	-	-	(16,501,669,377)	-	(16,501,669,377)	-	-	-	-	(16,501,669,377)
Resultado del período		-	-	-	-	-	-	11,386,041,073	-	1,597,398,362	12,983,439,435
Otros resultados integrales totales		-	-	37,354,612,823	(6,593,267,383)	30,761,345,440	-	11,386,041,073	-	(4,814,487,381)	37,332,899,132
Saldo al 30 de junio de 2023	18	181,409,990,601	41,085,212,831	(15,503,758,485)	12,579,542,525	38,160,996,871	351,152,901,365	53,282,533,893	45,766,617,523	68,501,580,368	738,274,620,621
Atribuidos a los intereses minoritarios		-	-	-	-	-	-	-	-	68,501,580,368	68,501,580,368
Atribuidos al Conglomerado Financiero	e	181,409,990,601	41,085,212,831	(15,503,758,485)	12,579,542,525	38,160,996,871	351,152,901,365	53,282,533,893	45,766,617,523	-	669,773,040,253

Douglas Soto L.
Gerente General

María Luisa Guzmán G.
Contadora

María Eugenia Zeledón P.
Subauditora Interna

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

Nota	Junio 2023	Junio 2022
Flujo de efectivo de las actividades de operación		
Resultado del periodo	€ 11,386,041,073	25,347,588,511
Partidas aplicadas a resultados que no requieren uso de fondos	(45,606,745,177)	(56,431,329,996)
Aumento o (disminución) por		
Estimación por deterioro o desvalorización de inversiones	182,613,440	251,400,120
Estimación por deterioro de cartera de crédito	4,063,375,095	13,188,918,470
Estimación por deterioro e incobrabilidad de otras cuentas por cobrar	1,952,019,348	1,915,415,242
Estimación por deterioro de bienes en dación de pago	8,726,912,959	9,345,997,874
Ingresos por reversión de estimaciones por deterioro o desvalorización de inversiones	(1,448,101,987)	(945,225,210)
Ingresos por reversión de estimación por deterioro de cartera de crédito	(467,922,804)	(564,680,067)
Ingresos por reversión de estimación por deterioro e incobrabilidad de otras cuentas por cobrar	(1,878,552,491)	(823,198,571)
Ingresos por reversión de estimación por deterioro de bienes en dación de pago	(8,560,084,320)	(18,134,740,641)
Ganancias o pérdidas por venta de activos recibidos en dación de pago y de inmuebles, mobiliario y equipo	2,863,086,667	9,515,355,781
Participación en la utilidad neta en otras entidades	(557,059)	(4,969,892)
Depreciaciones	7,184,368,508	6,567,839,348
Amortizaciones	9,933,827,669	8,504,357,307
Provisión para prestaciones sociales	276,054,632	99,586,388
Provisión por litigios pendientes	2,014,052,965	3,366,881,115
Otras provisiones	3,482,621	3,289,861
Ingresos por provisiones	(111,819,202)	(291,760,973)
Impuesto sobre la renta	15,758,850,762	11,693,508,343
Impuesto sobre la renta diferido	3,139,213,109	9,566,974,702
Diminución al impuesto sobre la renta	(11,167,386,915)	(6,443,107,472)
Diminución de impuesto sobre la renta periodos anteriores	-	(719,539,778)
Participaciones sobre la utilidad	4,269,568,359	13,569,699,838
Intereses por obligaciones con el público	123,406,369,224	51,897,310,142
Intereses por obligaciones con entidades financieras	20,814,987,494	12,566,285,226
Ingresos por disponibilidades	(1,883,403,123)	(163,397,352)
Ingresos por inversiones en instrumentos financieros	(48,429,543,759)	(44,467,902,359)
Ingresos por cartera de créditos	(177,690,985,386)	(136,555,335,897)
Ganancias o pérdidas por diferencias de cambio y UD, netas	6,438,698,038	(6,191,596,346)
Participación minoritaria en la utilidad neta en subsidiarias	1,597,398,362	981,936,096
Ajuste por conversión de estados financieros de la entidad en el exterior	(6,593,267,383)	5,839,368,709
Flujos de efectivo por actividades de operación	586,530,016,880	(24,342,585,805)
Variación neta en los activos aumento o (disminución) por		
Aumentos en instrumentos financieros - Al valor razonable con cambios en resultados	(421,267,029,990)	(119,745,399,208)
Disminución en instrumentos financieros - Al valor razonable con cambios en resultados	604,663,511,524	162,471,685,736
Aumentos en instrumentos financieros - Al valor razonable con cambios en el otro resultado integral	(3,054,971,177,269)	(2,136,700,942,428)
Disminución en instrumentos financieros - Al valor razonable con cambios en el otro resultado integral	3,327,882,556,337	2,063,452,868,854
Cartera de créditos	59,385,241,928	(51,829,729,387)
Cuentas y comisiones por cobrar	(14,806,052,524)	(2,033,736,731)
Bienes disponibles para la venta	9,935,000,521	11,941,511,749
Productos por cobrar por instrumentos financieros	25,079,315,361	26,487,905,728
Productos por cobrar por cartera de créditos	19,236,508,068	15,142,114,204
Otros activos	31,392,142,924	6,471,135,678
Variación neta en los pasivos aumento o (disminución)	(249,889,729,469)	(93,770,163,845)
Obligaciones con el público	(71,058,705,880)	(78,324,348,896)
Obligaciones con el BCCR y otras entidades	(89,254,081,043)	61,121,774,200
Obligaciones por cuentas por pagar, comisiones por pagar y provisiones	(49,931,395,110)	(54,294,374,805)
Productos por pagar por obligaciones con el público	(20,264,542,985)	(14,992,444,840)
Productos por pagar por obligaciones con el BCCR y otras entidades	(8,077,876,318)	(5,164,976,047)
Productos por pagar por obligaciones por cuentas por pagar, comisiones por pagar y provisiones	(16,858,391)	(16,152,584)
Otros pasivos	(11,286,269,742)	(2,099,640,873)
Intereses pagados	(97,572,729,184)	(43,112,360,365)
Intereses cobrados	184,842,034,489	136,599,982,849
Impuesto de renta pagado	(5,659,409,193)	(9,588,056,861)
Flujos netos de efectivo provistos por las actividades de operación	389,329,479,419	(65,296,925,512)
Flujos de efectivo de las actividades de inversión		
Aumentos en instrumentos financieros al costo amortizado	(8,092,212,949,777)	(3,117,696,030,982)
Disminución en instrumentos financieros al costo amortizado	7,891,800,294,472	3,108,579,103,791
Adquisición de inmuebles, mobiliario y equipo	(4,347,891,321)	(13,906,420,473)
Disminución por retiros y traspasos de inmuebles, mobiliario y equipo	964,670,341	4,630,114,985
Adquisición de intangibles	(10,124,170,950)	(7,652,942,767)
Disminución por retiros y traspasos de intangibles	(97,516,095)	(4,753,523,954)
Participaciones en el capital de otras empresas	(5,365,564,843)	(159,107,564)
Flujos de efectivo (usados) provistos por las actividades de inversión	(219,383,128,173)	(30,958,806,964)
Flujos de efectivo de las actividades de financiación		
Obligaciones subordinadas	1,222,720	19,981,971,050
Flujos netos de efectivo provistos por las actividades de financiamiento	1,222,720	19,981,971,050
(Disminución) o aumento neto en el efectivo y equivalentes de efectivo	169,947,573,966	(76,273,761,426)
Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del año	1,124,702,795,131	1,088,379,896,650
Efecto de las variaciones en las tasas de cambio sobre el efectivo mantenido	(34,261,003,158)	35,451,018,421
Efectivo y equivalentes de efectivo al final del año	4 € 1,273,282,625,501	1,047,557,153,645

Douglas Soto L.
Gerente General

María Luisa Guzmán G.
Contadora

María Eugenia Zeledón P.
Subauditora Interna

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

30 de junio de 2023

(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 junio de 2023 el Banco posee 161 (161 y 163, para diciembre y junio 2022 respectivamente) oficinas o sucursales distribuidas en el territorio nacional y tiene en operación 564 (568 y 585, para diciembre y junio 2022 respectivamente) cajeros automáticos, cuenta con 4,059 (3,972 y 3,894, para diciembre y junio 2022 respectivamente) empleados.

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

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

BCR Valores, S.A. - Puesto de Bolsa, S.A., constituida como sociedad anónima en febrero de 1999, bajo las leyes de la República de Costa Rica. Su actividad principal es el ejercicio del comercio de títulos valores. El número de empleados al 30 de junio de 2023 es de 69 (72 y 70, para diciembre y junio 2022 respectivamente) y está regulada por la Superintendencia General de Valores (SUGEVAL).

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

BCR Sociedad Administradora de Fondos de Inversión, S.A., constituida como sociedad anónima en julio de 1999, bajo las leyes de la República de Costa Rica. Su actividad principal es la administración de fondos de inversión. El número de empleados al 30 de junio de 2023 es de 109 (107 y 103, para diciembre y junio 2022 respectivamente) y está regulada por la Superintendencia General de Valores (SUGEVAL).

BCR Pensión Operadora de Planes de Pensiones Complementarias, S.A., constituida como sociedad anónima en setiembre de 1999, bajo las leyes de la República de Costa Rica. Su actividad principal es la administración de planes de pensiones complementarias y ofrecer servicios adicionales de planes de invalidez y muerte a los afiliados. El número de empleados al 30 de junio de 2023 es de 104 (102 y 106, para diciembre y junio 2022 respectivamente) y está regulada por la Superintendencia de Pensiones (SUPEN).

BCR Sociedad Corredora de Seguros, S.A., constituida como sociedad anónima en febrero de 2009, bajo las leyes de la República de Costa Rica. Su actividad principal es la intermediación de seguros. El número de empleados al 30 de junio de 2023 es de 93 (93 y 91, para diciembre y junio 2022 respectivamente) y está regulada por la Superintendencia General de Seguros (SUGESE).

Banprocesa, S.R.L., constituida como sociedad anónima en agosto de 2009, bajo las leyes de la República de Costa Rica. Su principal actividad será prestar servicios de procesamiento en el área de la tecnología, brindar soporte tecnológico, así como la adquisición, arrendamiento y mantenimiento de hardware y software, incluido, además, el desarrollo de software y la atención de las necesidades relacionadas con el área de tecnología del Banco. El número de empleados al 30 de junio de 2023 es de 77 (80 y 82, para diciembre y junio 2022 respectivamente). Al 29 de julio de 2021, el CONASSIF envía comunicado CNS-1676/06 donde se acepta su participación como parte del conglomerado.

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

El Depósito Agrícola de Cartago S. A. tiene una subsidiaria propiedad total denominada Almacén Fiscal Agrícola de Cartago S.A, constituida en diciembre de 1991 bajo las leyes de la República de Costa Rica. Su principal actividad es la custodia y bodegaje de mercancía sobre la que no se han pagado impuestos de importación, regulada por la Ley General de Aduanas y fiscalizado por la Dirección General de Aduanas del Ministerio de Hacienda. Ambas sociedades están sujetas a la fiscalización de la Contraloría General de la República. Al 30 de junio de 2023, el número de empleados es de 73 (75 y 74, para diciembre y junio 2022 respectivamente).

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

BCR LEASING PREMIUM PLUS S.A. es una sociedad anónima constituida el 04 de julio del año 2022, bajo las leyes de la República de Costa Rica y se conforma como una subsidiaria más del Conglomerado Financiero de BCR. Su principal actividad es el arrendamiento de bienes muebles a clientes actuales y potenciales del Conglomerado de BCR. El número de empleados al 30 de junio de 2023 es de 8.

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

Banco Internacional de Costa Rica, S.A. y Subsidiaria (BICSA), banco constituido bajo las leyes de la República de Panamá desde 1976, opera bajo licencia general otorgada por la Superintendencia de Bancos de la República de Panamá, para efectuar indistintamente negocios de banca en Panamá o en el exterior; se encuentra ubicado en la ciudad de Panamá, República de Panamá, Calle Aquilino de la Guardia y Avenida Balboa, Edificio BICSA Financial Center, piso No.50. El restante 49% de las acciones de BICSA es propiedad del Banco Nacional de Costa Rica. El número de empleados al 30 de junio de 2023 es de 235, (233 y 245, para diciembre y marzo 2022 respectivamente).

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

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

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

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

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

En Panamá

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

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

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

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

(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 junio de 2023, los activos y pasivos denominados en dólares de los Estados Unidos de América, fueron valuados al tipo de cambio de ¢549.48 (¢601.99 y ¢692.25, para diciembre y junio 2022 respectivamente) por US\$1.00.

Como resultado de la valuación en colones de los activos y pasivos monetarios en moneda extranjera, por el año terminado al 30 de junio de 2023 se generaron pérdidas por diferencias cambiarias por ¢400,878,944,498, (¢1,637,735,614,811 y ¢659,789,176,069, para diciembre y junio 2022 respectivamente 2021) y ganancias por ¢393,546,288,638, (¢1,633,841,118,988 y ¢662,148,333,767, para diciembre y junio 2022 respectivamente), las cuales se presentan netas en el estado de resultados consolidado.

Adicionalmente, como resultado de la valuación de otros activos y otros pasivos se generaron ganancias y pérdidas, respectivamente, las cuales son reflejadas en las cuentas de otros ingresos de operación – por otros ingresos operativos y otros gastos de operación – por otros gastos operativos, respectivamente. Por el periodo terminado el 30 de junio de 2023, la valuación de otros activos generó pérdida por un monto de ¢4,215,167, (¢1,459,439,641 y ¢484,451,605, para diciembre y junio 2022 respectivamente 2021) y la valuación de otros pasivos generó ganancia por un monto de ¢2,641,741,886, (¢1,595,077,054 y ¢173,747,648, para diciembre y junio 2022 respectivamente).

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

iii.Estados Financieros de operaciones extranjeras (BICSA)

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

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

Como resultado de la conversión por el periodo terminado el 30 de junio de 2023, se generaron perdida por diferencias cambiarias resultantes del proceso de conversión por un monto de ¢6,593,267,383, (¢5,350,104,171 y ¢2,359,157,699, para diciembre y junio 2022 respectivamente), las cuales se presentan en la sección patrimonial, en la cuenta “Ajuste por conversión de estados financieros”.

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

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

(f) Instrumentos financieros

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

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

(i) *Clasificación*

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

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

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

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

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

(ii) *Reconocimiento*

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

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

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

(iii) Medición

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

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

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

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

(iv) Principios de medición del valor razonable

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

(v) Ganancias y pérdidas en mediciones posteriores

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

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

(vi) Dar de baja

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

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

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

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

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

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

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

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

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

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

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

(g) Efectivo y equivalentes a efectivo

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

(h) Inversiones en instrumentos financieros

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

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

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

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

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

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

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

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

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

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

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

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

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

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

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

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

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

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

Inversiones en valores de BICSA:

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

(i) Cartera de créditos

Cartera de crédito de Banco de Costa Rica:

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

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

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Cartera de crédito de BICSA:

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

(j) Estimación por incobrabilidad de cartera de crédito

Cartera de crédito de Banco de Costa Rica

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

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

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

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

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

Las categorías de riesgo se resumen como sigue:

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

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

A partir de junio de 2019, según Acuerdo SUGEF 15-16 Reglamento Sobre Gestión y Evaluación del Riesgo de Crédito para el Sistema de Banca para el Desarrollo la cartera de banca de desarrollo será objeto de clasificación de riesgo en función de la morosidad del deudor y el número de 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%

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

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

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

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

Morosidad en la entidad, <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

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

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

Al 30 de junio de 2023, la estimación total de cartera de crédito reflejada en los registros de la contabilidad asciende a la suma de ¢140,831,421,998, (¢145,623,881,422 y ¢165,485,287,318, para diciembre y junio 2022 respectivamente)

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

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

Cuentas y productos por cobrar de Banco de Costa Rica

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

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

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

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

calculando dichas estimaciones según la metodología dispuesta en el Reglamento de marras.

Estimación por incobrabilidad de cartera de crédito de BICSA

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

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

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

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

Si en un periodo subsiguiente, el monto de la pérdida por deterioro disminuye y la disminución puede ser objetivamente relacionada a un evento ocurrido después de que el deterioro fue reconocido, la pérdida por deterioro reconocida previamente es reversada

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

ajustando la cuenta de estimación. El monto de la reversión es reconocido en el estado de resultados consolidado.

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

Al 30 de junio de 2023, la estimación registrada contablemente (consolidada) asciende a la suma de ¢153,397,148,803, (¢160.471.231.286 y ¢183,448,894,399, para diciembre y junio 2022 respectivamente)

Cuentas y productos por cobrar para BICSA

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

(k) Valores vendidos bajo acuerdos de recompra

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

(l) Método de contabilización de intereses por cobrar

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

(m) Otras cuentas por cobrar

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

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

(n) Bienes mantenidos para la venta

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

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

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

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

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

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

(o) Compensación de saldos

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

(p) Inmuebles, mobiliario y equipo

(i) *Activos propios*

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

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

(ii) *Activos arrendados*

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

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

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

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

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

(iii) *Desembolsos posteriores*

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

(iv) *Depreciación y amortización*

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

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

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

Vida útil estimada de los activos de BICSA:

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

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

(v) *Revaluación*

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

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

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

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

(q) Cargos diferidos

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

(r) Activos intangibles

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

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

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

(s) Deterioro de activos

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

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

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

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

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

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

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

(t) Obligaciones con el público

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

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

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

(v) Provisiones

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

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

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

Prestaciones sociales (cesantía)

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

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

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

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

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

Plan de ahorro para retiro de BICSA

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

BICSA ha adoptado un plan de ahorro voluntario para retiro, en el cual BICSA aporta dos veces la cantidad que aportan los empleados hasta un máximo de un 10% de aporte patronal de los salarios mensuales. La contribución de BICSA y su subsidiaria a este plan al 30 de junio de 2023, ascendió a un monto de ₡200,893,720 (₡431,107,313 y ₡250,973,161, para

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

diciembre y junio 2022 respectivamente), equivalente a US\$371,317, (US\$716,137 y US\$362,547, para diciembre y junio 2022 respectivamente).

Prima de Antigüedad e Indemnización de BICSA

La legislación laboral panameña requiere que las empresas constituyan un Fondo de Cesantía para garantizar el pago a los trabajadores de la prima de antigüedad y la indemnización a que pudiesen tener derecho en el supuesto de que esta relación laboral termine, ya sea por despido injustificado o renuncia. Para el establecimiento del fondo, se debe cotizar trimestralmente la porción relativa a la prima de antigüedad del trabajador en base al 1.92% de los salarios pagados en la República de Panamá y el 5% de la cuota parte mensual de la indemnización. Las cotizaciones trimestrales deben ser depositadas en un fideicomiso. Al 30 de junio de 2023, el Fondo de Cesantía mantenía un saldo de ¢846,526,652, (¢673,153,249 y ¢992,274,611, para diciembre y junio 2022 respectivamente), equivalente a US\$1,540,596, (US\$1,118,213 y US\$1,433,405, para diciembre y junio 2022 respectivamente) el cual se presenta en los estados financieros consolidados en el rubro de gastos pagados por anticipado.

(w) Reserva legal

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

(x) Superávit por revaluación

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

(y) Uso de estimaciones

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

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

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

(z) Reconocimiento de los principales ingresos y gastos

(i) Intereses

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

(ii) Ingresos por comisiones

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

(iii) Ingreso neto sobre valores negociables

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

(iv) Gastos por arrendamientos operativos

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

(aa) Impuesto sobre la renta

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

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

(i) Corriente:

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

(ii) Diferido:

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

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

(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

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

fondo está conformado por partidas establecidas de acuerdo con las leyes y reglamentos relativos y aportes mensuales del Banco y los empleados, equivalentes al 10% y 0.5%, respectivamente, del total de los sueldos y salarios pagados a sus funcionarios. A partir del 1 de octubre de 2007, el fondo es administrado por la subsidiaria BCR Pensión Operadora de Planes de Pensiones Complementarias, S.A. (compañía subsidiaria) mediante un contrato de administración integral.

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

(dd) Participaciones sobre la utilidad

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

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

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

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

establece en forma gradual la contribución de un 5% a partir del período 2013, un 7% a partir de 2015 y 15% a partir de 2017.

(ee) Fondos de Financiamiento para el Desarrollo

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

(ff) Fondos de Crédito para el Desarrollo

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

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

para otras entidades de orden financiero, a excepción de la banca privada, siempre que se cumplan los objetivos y obligaciones consignados en la Ley 8634 y que se encuentren debidamente acreditadas por el Consejo Rector.

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

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

(gg) Fideicomisos de BICSA

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

(hh) Periodo económico

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

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

(2) Activos cedidos en garantía o sujetos a restricciones

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

		Junio 2023	Diciembre 2022	Junio 2022
Disponibilidades depositadas en Banco Central de Costa Rica (véase nota 4)	¢	726,601,696,023	702,568,860,060	635,821,716,719
Disponibilidades restringidas (véase nota 4)		250,353,259	161,362,379	137,550,564
Total disponibilidades		<u>726,852,049,282</u>	<u>702,730,222,439</u>	<u>635,959,267,283</u>
Instrumentos financieros vencidos y restringidos (véase nota 5)		207,476,750,529	399,433,263,281	315,633,695,569
Otros activos		949,388,593	572,473,142,041	1,064,555,203
	¢	<u><u>935,278,188,404</u></u>	<u><u>1,674,636,627,761</u></u>	<u><u>952,657,518,055</u></u>

(3) Saldos y transacciones con partes relacionadas

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

		Junio 2023	Diciembre 2022	Junio 2022
Activos:				
Cartera de créditos	¢	781,168,736	1,084,371,059	1,141,294,708
Otras cuentas por cobrar		525,475,032	505,201,469	490,542,526
Participaciones en capital de otras empresas		415,417,188	349,295,286	229,494,644
Total activos	¢	<u><u>1,722,060,956</u></u>	<u><u>1,938,867,814</u></u>	<u><u>1,861,331,878</u></u>
Ingresos:				
Ingresos por participación en entidades		557,059	4,969,892	4,969,892
Ingresos operativos diversos	¢	128,177	-	833,646,380
Total ingresos	¢	<u><u>685,236</u></u>	<u><u>4,969,892</u></u>	<u><u>838,616,272</u></u>
Gastos:				
Gastos financieros		710,312,122	-	310,816,629
Gastos operativos diversos	¢	-	-	61,253,880
Total de gastos	¢	<u><u>710,312,122</u></u>	<u><u>-</u></u>	<u><u>372,070,509</u></u>

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

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

		Junio 2023	Diciembre 2022	Junio 2022
Beneficios de corto plazo	¢	2,171,043,238	2,620,347,138	1,223,500,081
Beneficios de largo plazo		16,500,580	164,860,483	92,716,563
Dietas de Junta Directiva		145,406,204	251,565,399	147,053,562
	¢	2,332,950,022	3,036,773,020	1,463,270,206

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

(Continúa)

(4) Efectivo y equivalentes de efectivo

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

		Junio 2023	Diciembre 2022	Junio 2022
Efectivo	¢	87,708,733,181	92,361,994,246	78,992,266,046
Depósitos a la vista en el BCCR		658,779,984,748	622,122,345,509	549,554,445,275
Cuentas corrientes y depósitos a la vista				
en entidades financieras del país		693,480,661	34,167,612	10,939,189
Cuentas corrientes y depósitos a la vista				
en entidades financieras del exterior		80,112,131,546	186,348,821,639	215,254,623,269
Documentos de cobro inmediato		1,616,528,618	291,159,518	2,823,417,631
Disponibilidades restringidas		94,833,988,791	89,483,497,239	97,644,470,036
Productos por cobrar		-	13,709,943	-
Total disponibilidades		923,744,847,545	990,655,695,706	944,280,161,446
Inversiones en instrumentos financieros a corto plazo		349,537,777,956	134,047,099,425	103,276,992,199
Total efectivo y equivalente de efectivo	¢	1,273,282,625,501	1,124,702,795,131	1,047,557,153,645

Al 30 de junio de 2023, los depósitos a la vista en el Banco Central de Costa Rica (BCCR) se encuentran restringidos para cumplimiento del encaje mínimo legal por un monto de ¢726,569,866,197, (¢702,533,276,665 y ¢635,790,684,793, para diciembre y junio 2022 respectivamente).

Al 30 de junio de 2023, la subsidiaria BCR Pensión Operadora de Planes de Pensiones Complementarias, S.A., tiene depósitos con el Banco Central de Costa Rica restringidos por un monto de ¢6,092,824, (¢8,533,646 y ¢1,725,676, para diciembre y junio 2022 respectivamente), para un total de ¢5,853,362,655, (¢6,090,975,102 y ¢1,725,676, para diciembre y junio 2022 respectivamente)

Al 30 de junio de 2023, la subsidiaria BCR Valores, S.A. – Puesto de Bolsa, tiene depósitos con el Banco Central de Costa Rica restringidos por un monto de ¢25,737,002, (¢27,049,750 y ¢29,306,250, para diciembre y junio 2022 respectivamente) para un total de ¢28,545,812,102, (¢25,345,587,903 y ¢33,526,334,781, para diciembre y junio 2022 respectivamente).

Al 30 de junio de 2023, la subsidiaria BCR Valores, S.A. – Puesto de Bolsa, tiene activos restringidos como aportes de garantía por ¢28,269,721,842, (¢25,157,175,774 y ¢33,359,477,968, para diciembre y junio 2022 respectivamente) (véase nota 2).

Al 30 de junio de 2023, existe un pasivo denominado cheques al cobro por un monto de ¢1,086,927,372, (¢1,071,873,752 y ¢1,511,331,463, para diciembre y junio 2022 respectivamente), los cuales se compensan con la cuenta de documentos de cobro inmediato, en la cámara de compensación del día siguiente.

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

(5) Inversiones en instrumentos financieros

Las inversiones en instrumentos financieros se detallan como sigue:

		Junio 2023	Diciembre 2022	Junio 2022
Al valor razonable con cambios en resultados	¢	50,216,818,336	232,343,302,158	252,339,330,592
Al valor razonable con cambios en otro resultado integral		1,319,077,714,520	1,390,086,634,332	1,535,412,535,132
Al costo amortizado		290,598,695,497	90,186,040,192	49,344,843,319
Productos por cobrar por inversiones al valor razonable con cambios en resultados		5,129,211,762	5,931,787,338	5,468,598,175
Productos por cobrar por inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral		18,057,028,425	18,737,313,032	21,622,563,071
Productos por cobrar por inversiones clasificadas al costo amortizado		285,116,282	410,214,991	68,109,785
Estimación por deterioro de instrumentos financieros		(95,786,398)	(91,277,233)	-
	¢	1,683,268,798,424	1,737,604,014,810	1,864,255,980,074

		Junio 2023	Diciembre 2022	Junio 2022
Al valor razonable con cambios en resultados		Valor razonable	Valor razonable	Valor razonable
<u>Emisores del país:</u>				
Bancos del Estado		-	778,649,201	159,261,850
Otras (Fondos de Inversión abiertos)	¢	7,284,761,225	105,117,749,081	137,856,397,428
		7,284,761,225	105,896,398,282	138,015,659,278
<u>Emisores del Exterior:</u>				
Gobierno		-	29,003,876	-
Bancos del Estado		306,888,206	-	-
Bancos Privados		-	-	114,221,250,000
Emisores Privadas		42,309,960,000	126,417,900,000	62,862,689
Otras		315,208,905	-	39,558,625
	¢	50,216,818,336	232,343,302,158	252,339,330,592

		Junio 2023	Diciembre 2022	Junio 2022
Al valor razonable con cambios en otro resultado integral		Valor razonable	Valor razonable	Valor razonable
<u>Emisores del país:</u>				
Gobierno	¢	1,080,147,712,470	1,160,103,833,205	1,356,964,019,851
Bancos del Estado		77,026,296,103	107,022,856,034	133,084,027,710
Bancos Privados		9,177,876,235	8,296,159,016	10,119,053,682
Emisores Privados		7,460,490,358	7,902,768,829	20,854,922,737
Otras		5,003,235,920	28,949,085	-
		1,178,815,611,086	1,283,354,566,169	1,521,022,023,980
<u>Emisores del Exterior:</u>				
Emisores Privados		13,559,067,903	13,084,184,815	14,390,511,152
Otras		126,703,035,531	93,647,883,348	-
	¢	1,319,077,714,520	1,390,086,634,332	1,535,412,535,132

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

		Junio 2023	Diciembre 2022	Junio 2022
Instrumentos financieros emitidos por entidades				
Al costo amortizado				
<u>Emisores del país:</u>				
		<u>Valor razonable</u>	<u>Valor razonable</u>	<u>Valor razonable</u>
Gobierno	¢	193,656,642,962	19,050,101,818	4,866,013,504
Bancos del Estado		39,013,080,000	25,283,580,000	29,074,551,227
Bancos Privados		43,726,327,435	28,152,322,741	3,461,344,838
Emisores Privados		14,202,645,100	17,700,035,633	11,942,933,750
	¢	<u>290,598,695,497</u>	<u>90,186,040,192</u>	<u>49,344,843,319</u>

Al 30 de junio de 2023, la cartera de inversiones incluye un monto por ¢101,543,750,487, (¢158,945,753,812 y ¢166,422,694,590, para diciembre y junio 2022 respectivamente) correspondiente a los montos administrados del Fondo de Crédito para el Desarrollo (Véase nota 40).

Los vencimientos de las inversiones en instrumentos financieros están entre los rangos del 01 de julio de 2023 al 23 de mayo de 2029.

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

	<u>Junio 2023</u>	<u>Diciembre 2022</u>	<u>Junio 2022</u>
Colones	4.60% a 11.53%	0.51% a 18.06%	0.51% a 9.01%
US Dólares	0.01% a 6.58%	0.01% a 9.96%	0.010% a 5.75%

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

		<u>Junio 2023</u>	<u>Diciembre 2022</u>	<u>Junio 2022</u>
Titulos en garantía mercado de liquidez	¢	174,471,424,032	369,692,667,369	278,846,915,913
Capital mínimo de funcionamiento restringido de BCR Pensión				
Operadora de Pensiones complementarias, S.A.		5,853,362,655	6,082,441,456	5,163,964,839
Garantía de obligaciones por pactos de recompra de títulos BCR Valores, S.A.- Puesto de Bolsa		27,151,963,842	23,658,154,456	31,622,814,817
	¢	<u>207,476,750,529</u>	<u>399,433,263,281</u>	<u>315,633,695,569</u>

De acuerdo con lo establecido con el artículo 37 de la Ley de Protección al Trabajador, la Operadora debe tener un capital mínimo de funcionamiento equivalente a un porcentaje del activo neto de los fondos administrados, que al 30 de junio de 2023 ascienden a ¢5,853,362,655, (¢6,082,441,456 y ¢3,477,515,642, para diciembre y junio 2022 respectivamente).

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 30 de junio de 2023, el Puesto mantiene inversiones en valores restringidas por un monto de ¢28,269,721,842, (¢25,157,175,774 y ¢33,359,477,968, para diciembre y junio 2022 respectivamente).

Operaciones de reventa:

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

Al 30 de junio de 2023, 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	¢ 2,967,094,781,138	9,320,052,920	Entre el 01/04/2022 al 30/06/2022	100.00%
Otros	653,964,541	653,964,541	Entre el 01/10/2022 al 31/12/2022	99.50%
	¢ <u>2,967,748,745,679</u>	<u>9,974,017,461</u>		

Al 31 de diciembre 2022

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

Al 30 de junio 2022

<u>Emisor</u>	<u>Saldo del activo</u>	<u>Valor razonable de garantía</u>	<u>Fecha de reventa</u>	<u>Precio de reventa</u>
Otros	370,483,210	370,483,210	re el 01/04/2022 al 21/07/2022	100%
	¢ <u>370,483,210</u>	<u>370,483,210</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

	Junio 2023	Diciembre 2022	Junio 2022
Créditos vigentes			
Créditos - Personas Físicas	1,317,557,740,205	1,313,054,163,704	1,298,465,010,003
Créditos de Sistema de Banca de Desarrollo	72,485,026,361	70,256,319,853	65,832,688,779
Créditos - Empresarial	88,281,220,143	199,347,567,133	202,917,335,882
Créditos - Corporativo	2,160,411,461,480	2,250,693,931,615	2,284,586,007,254
Créditos - Sector Público	59,702,144,685	55,635,856,560	60,422,268,576
Créditos - Sector Financiero	27,476,009,224	48,474,746,013	63,337,271,304
	<u>3,725,913,602,098</u>	<u>3,937,462,584,878</u>	<u>3,975,560,581,798</u>
Créditos vencidos			
Créditos - Personas Físicas	135,057,429,841	137,373,460,783	135,171,885,488
Créditos de Sistema de Banca de Desarrollo	4,205,772,015	3,215,440,608	3,148,331,107
Créditos - Empresarial	14,220,267,975	17,186,060,098	16,817,847,927
Créditos - Corporativo	87,082,607,769	85,481,931,682	103,685,069,497
Créditos - Sector Público	-	-	1,188,183
	<u>240,566,077,600</u>	<u>243,256,893,171</u>	<u>258,824,322,202</u>
Créditos en cobro judicial			
Créditos - Personas Físicas	29,291,755,123	29,306,781,962	31,136,548,546
Créditos de Sistema de Banca de Desarrollo	800,710,742	952,731,705	144,885,505
Créditos - Empresarial	4,037,049,812	4,281,509,660	3,889,004,662
Créditos - Corporativo	18,682,109,763	19,474,356,582	21,059,438,087
	<u>52,811,625,440</u>	<u>54,015,379,909</u>	<u>56,229,876,800</u>
	<u>¢ 4,019,291,305,138</u>	<u>¢ 4,234,734,857,958</u>	<u>¢ 4,290,614,780,800</u>

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

b) Cartera de créditos por actividad

Actividad	Junio 2023	Diciembre 2022	Junio 2022
Agricultura, ganadería, caza y actividades de servicios conexas	157,379,442,455	183,941,629,442	214,228,787,607
Administración Pública	21,215,643,157	24,395,604,351	269,291,993,293
Pesca y acuicultura	42,986,799	43,712,963	44,887,819
Industria manufacturera	364,302,691,500	409,400,956,418	465,182,261,304
Electricidad, telecomunicaciones, gas y agua	242,164,436,170	234,561,181,309	236,781,622,543
Explotación de minas y canteras	25,448,807	28,843,116	32,154,147
Comercio	419,836,894,025	468,339,740,242	568,378,663,850
Servicios	706,720,083,267	959,174,202,303	665,575,806,189
Transporte	35,076,365,813	33,732,957,042	51,942,155,829
Actividad financiera y bursatil	147,159,118	3,385,299,600	3,565,001,637
Actividades inmobiliarias, empresariales y de alquiler	24,436,335,465	26,519,811,034	36,543,636,426
Construcción, compra y reparación de inmuebles	1,492,072,400,683	1,499,484,435,274	1,388,810,827,185
Consumo	445,339,507,478	270,850,551,147	274,316,102,872
Hotel y restaurante	109,359,263,053	119,607,586,829	114,398,325,956
Enseñanza	697,640,310	740,142,594	780,825,853
Otras actividades del sector privado no financiero	475,007,038	528,204,294	741,728,290
	<u>4,019,291,305,138</u>	<u>4,234,734,857,958</u>	<u>4,290,614,780,800</u>
Más productos por cobrar	23,936,954,077	23,482,920,835	21,763,976,729
Ingresos diferidos de cartera de crédito	(30,086,891,394)	(20,333,161,206)	(19,340,709,176)
Menos estimación por deterioro	(153,397,148,803)	(160,471,231,286)	(183,448,894,399)
	<u>¢ 3,859,744,219,018</u>	<u>4,077,413,386,301</u>	<u>4,109,589,153,954</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:

	Junio 2023	Diciembre 2022	Junio 2022
Vigentes			
Personas físicas	€ 1,317,557,740,205	1,313,054,163,704	1,298,465,010,003
Sistema de banca de desarrollo	72,485,026,361	70,256,319,853	65,832,688,779
Empresarial	88,281,220,143	199,347,567,133	202,917,335,882
Corporativo	2,160,411,461,480	2,250,693,931,615	2,284,586,007,254
Sector público	59,702,144,685	55,635,856,560	60,422,268,576
Sector financiero	27,476,009,224	48,474,746,013	63,337,271,304
	€ 3,725,913,602,098	3,937,462,584,878	3,975,560,581,798

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

	Junio 2023	Diciembre 2022	Junio 2022
Vencidos			
Personas físicas	€ 135,057,429,840	137,373,460,783	135,171,885,488
Sistema de banca de desarrollo	4,205,772,015	3,215,440,608	3,148,331,107
Empresarial	14,220,267,975	17,186,060,098	16,817,847,927
Corporativo	87,082,607,770	85,481,931,682	103,685,069,497
Sector público	-	-	1,188,183
	€ 240,566,077,600	243,256,893,171	258,824,322,202

(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:

		Junio 2023	Diciembre 2022	Junio 2022
Cobro Judicial				
Personas físicas	¢	29,291,755,123	29,306,781,962	31,136,548,546
Sistema de banca de desarrollo		800,710,742	952,731,705	144,885,505
Empresarial		4,037,049,812	4,281,509,660	3,889,004,662
Corporativo		18,682,109,763	19,474,356,582	21,059,438,087
	¢	52,811,625,440	54,015,379,909	56,229,876,800

Arrendamientos financieros por cobrar – BICSA:

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

		Junio 2023	Diciembre 2022	Junio 2022
Total de pagos mínimos	¢	28,958,724,714	26,657,265,887	42,168,506,357
	¢	28,958,724,714	26,657,265,887	42,168,506,357

Los vencimientos de los arrendamientos financieros son los siguientes:

		Junio 2023	Diciembre 2022	Junio 2022
Menos de un año	¢	7,232,511,350	1,430,091,146	1,662,441,144
De 1 a 5 años		21,726,213,364	25,227,174,741	40,506,065,213
	¢	28,958,724,714	26,657,265,887	42,168,506,357

(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:

	Junio 2023	Diciembre 2022	Junio 2022
Al día	€ 3,725,913,602,098	3,937,462,584,878	3,975,560,581,798
De 1 a 30 días	119,383,176,045	130,083,501,398	121,127,250,214
De 31 a 60 días	46,631,713,786	36,174,862,201	44,039,023,598
De 61 a 90 días	14,865,350,417	20,105,965,518	27,752,755,516
De 91 a 120 días	7,830,681,600	5,673,686,984	8,645,966,616
De 121 a 180 días	6,326,420,415	10,516,023,556	11,104,162,173
Más de 181 días	98,340,360,777	94,718,233,423	102,385,040,884
	€ 4,019,291,305,138	4,234,734,857,958	4,290,614,780,799

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:

	Junio 2023	Diciembre 2022	Junio 2022
Número de operaciones	2,028	1,832	2,317
Préstamos morosos y vencidos en estado de no acumulación de intereses	€ 98,340,360,777	94,718,233,423	102,385,040,885
Préstamos morosos y vencidos, sobre los que se reconoce intereses	€ 195,037,342,263	202,554,039,657	212,669,158,117
Total de intereses no percibidos	€ 15,389,515,270	16,296,571,125	17,859,743,604

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Créditos en cobro judicial al 30 de junio de 2023:

<u># operaciones</u>	<u>Porcentaje</u>	<u>Saldo</u>
1,166	1.31%	¢ <u>52,811,625,440</u>

Créditos en cobro judicial al 31 de diciembre de 2022:

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

Créditos en cobro judicial al 30 de junio de 2022:

<u># operaciones</u>	<u>Porcentaje</u>	<u>Saldo</u>
1,141	1.31%	¢ <u>56,229,876,800</u>

Al 30 de junio 2023, la tasa de interés promedio anual que devengaban los préstamos es de 9.46%, (8.99% y 6.94%, para diciembre y junio 2022 respectivamente) en colones y 7.52% (7.47% y 5.58%, para diciembre y junio 2022 respectivamente) en US dólares. Para Banco Internacional de Costa Rica, S.A., la tasa promedio para las operaciones en US dólares es de 8.21% anual (7.61% y 6.25% para diciembre y junio 2022 respectivamente)

f) Productos por cobrar sobre cartera de crédito

Los productos por cobrar se detallan como sigue:

	<u>Junio</u>	<u>Diciembre</u>	<u>Junio</u>
	<u>2023</u>	<u>2022</u>	<u>2022</u>
Personas físicas	¢ 9,261,623,623	9,250,550,721	8,017,939,286
Sistema de banca de desarrollo	292,004,227	272,436,252	205,494,260
Empresarial	1,102,300,966	1,138,731,425	1,064,094,648
Corporativo	12,774,710,828	12,231,158,384	11,953,324,794
Sector público	327,804,978	327,112,407	290,049,638
Sector financiero	178,509,455	262,931,646	233,074,103
	¢ <u>23,936,954,077</u>	<u>23,482,920,835</u>	<u>21,763,976,729</u>

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

g) Estimación por incobrabilidad de cartera de créditos

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

Saldo al inicio del año 2023	€	160,471,231,286
Efecto por conversión		(1,271,232,903)
Saldo al inicio ajustado del año 2023		159,199,998,383
Más:		
Estimación cargada a resultados (véase nota 29)		4,063,375,096
Recuperaciones		8,202
Reversión de insolutos		318,731,125
Menos:		
Ajuste por diferencial cambiario		(5,169,891,382)
Traspaso a insolutos		(4,550,446,697)
Reversión de estimación contra ingresos (véase nota 30)		(467,922,804)
Traslado de saldos		3,296,880
Saldo al 30 de junio de 2023	€	<u>153,397,148,803</u>
Saldo al inicio del año 2022	€	171,218,633,346
Efecto por conversión		(1,506,459,025)
Saldo al inicio ajustado del año 2022		169,712,174,321
Más:		
Estimación cargada a resultados (véase nota 29)		15,671,760,725
Reversiones		4,373,505,583
Menos:		
Ajuste por diferencial cambiario		(8,467,380,940)
Traspaso a insolutos		(13,129,039,580)
Reversión de estimación contra ingresos (véase nota 30)		(7,714,046,765)
Traslado de saldos		24,257,942
Saldo al 31 de diciembre de 2022	€	<u>160,471,231,286</u>
Saldo al inicio del año 2022	€	171,218,633,346
Efecto por conversión		1,409,189,794
Saldo al inicio ajustado del año 2022		172,627,823,140
Más:		
Estimación cargada a resultados (véase nota 29)		13,188,918,470
Ajuste por diferencial cambiario		4,373,505,175
Menos:		
Traspaso a insolutos		(6,176,667,882)
Reversión de estimación contra ingresos (véase nota 30)		(564,679,659)
Traslado de saldos		(4,845)
Saldo al 30 de junio de 2022	€	<u>183,448,894,399</u>

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

h) Créditos sindicados

Al 30 de junio de 2023; la cartera sindicada está conformada de la siguiente manera:

Créditos sindicados del Banco de Costa Rica:

El Banco no mantiene cartera sindicada con otros bancos.

Créditos sindicados de BICSA:

Al 30 de junio 2023

No. Operaciones	Saldo sindicado otros		Saldo sindicado BICSA	Saldo total
	bancos			
3 GLOBAL BANK	69,370,379,042		5,281,567,143 ¢	74,651,946,185
1 BANCO AGROMERCANTIL DE GUATEMALA ,S. A.	301,498,674,298		2,913,245,702	304,411,920,000
13 CREDICORP BANK	4,169,606,446		1,605,888,269	5,775,494,715
2 Credit Suisse AG	119,031,105,000		10,096,695,000	129,127,800,000
2 PRIVAL BANK	16,486,268,232		9,346,532,266	25,832,800,498
1 Banistmo	35,927,225,596		6,741,803,649	42,669,029,245
2 BLADEX	126,987,716,067		15,877,083,933	142,864,800,000
1 BANCO CENTROAMERICANO DE INTEGRACION ECON	114,017,100,000		9,615,900,000	123,633,000,000
1 BANCOLOMBIA	184,603,540,923		6,615,499,077	191,219,040,000
2 Banco Aliado	42,172,590,000		3,434,250,000	45,606,840,000
1 MMG Bank Corporation	1,527,547,257		726,006,494	2,253,553,751
1 Banco Santander, Natixis, ING Bank	395,454,628,199		8,962,651,801	404,417,280,000
30	1,740,965,587,128		87,230,197,266 ¢	1,828,195,784,394

Al 31 de diciembre 2022

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

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 30 de junio 2022

Operaciones	No.	Saldo sindicado otros		Saldo total
		bancos	Saldo sindicado BICSA	
4	GLOBAL BANK	84,878,328,650	9,170,243,773	94,048,572,423
1	BANCO AGROMERCANTIL DE GUATEMALA, S. A.	379,729,421,321	3,777,078,679	383,506,500,000
13	CREDICORP BANK	4,965,296,369	2,310,830,586	7,276,126,955
1	Credit Suisse AG	92,761,500,000	6,230,250,000	98,991,750,000
2	PRIVAL BANK	20,728,318,949	11,816,553,454	32,544,872,403
1	CITIBANK NEW YORK	46,588,188,174	4,134,553,429	50,722,741,603
1	Banistmo	46,646,749,298	7,108,866,001	53,755,615,299
1	The Bank of Nova Scotia (Scotiabank)	14,057,598,739	6,821,516,834	20,879,115,573
1	SCOTIABANK CR	274,131,000,000	6,922,500,000	281,053,500,000
2	BLADEX	106,760,333,339	8,153,166,661	114,913,500,000
1	BANCO CENTROAMERICANO DE INTEGRACION ECON	142,488,124,998	13,268,125,002	155,756,250,000
1	Banco Aliado	31,334,315,672	3,278,184,328	34,612,500,000
1	Bancolombia y Banco Agrícola, S.A.	237,441,750,000	3,461,250,000	240,903,000,000
2	Credit Suisse	87,846,525,000	1,453,725,000	89,300,250,000
1	Banco Latinoamericano de Exportaciones (BLADEX)	61,264,125,000	2,076,750,000	63,340,875,000
33		1,631,621,575,509	89,983,593,747	1,721,605,169,256

(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:

	Junio 2023	Diciembre 2022	Junio 2022
Bienes inmuebles	111,325,026,668	115,127,502,923	124,635,465,077
Otros bienes	681,106,352	658,544,163	543,593,937
Bienes adquiridos para la venta	2,207,275,043	1,044,557,850	1,197,806,332
Inmuebles, mobiliario y equipo fuera de uso	1,977,878,927	1,977,878,927	1,977,878,927
	116,191,286,990	118,808,483,863	128,354,744,273
Estimación por deterioro y por disposición legal	(68,220,774,181)	(67,864,844,691)	(69,158,990,755)
	47,970,512,809	50,943,639,172	59,195,753,518

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

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

		Junio 2023	Diciembre 2022	Junio 2022
Al inicio del año	¢	118,808,483,863	140,834,468,459	140,834,468,459
Efecto por Conversión		(1,565,739,337)	(1,331,880,003)	1,524,451,547
Saldo Ajustado		117,242,744,526	139,502,588,456	142,358,920,006
Incrementos por bienes adjudicados		9,991,789,464	18,526,514,432	8,788,002,208
Traslado a Inmuebles, mobiliarios y equipo fuera de uso		136,803,920	1,288,622,589	943,392,497
Traspaso de activos saldos Agencia de Seguros		-	-	2,002,506,970
Aumento bienes adquiridos para la venta		6,429,383,123	4,914,343,178	(24,500,866,790)
Venta de bienes		(17,472,630,123)	(44,130,509,335)	(1,237,210,618)
Retiro de Inmuebles, mobiliarios y equipo fuera de uso		(136,803,920)	(1,293,075,457)	-
Saldo al final del periodo	¢	116,191,286,990	118,808,483,863	128,354,744,273

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

		Junio 2023	Diciembre 2022	Junio 2022
Al inicio del año	¢	67,864,844,691	77,758,590,537	77,758,592,387
Efecto por conversión		(43,285,340)	(24,136,255)	26,225,249
Saldo Ajustado		67,821,559,351	77,734,454,282	77,784,817,636
Incrementos en la estimación		8,726,912,959	18,521,186,919	9,345,997,874
Reversiones en la estimación		(8,560,084,320)	(28,546,716,197)	(18,134,740,641)
Traspaso de saldos		1,033,460,044	160,372,544	162,915,886
Ajuste de la estimación por avalúo de bienes		(801,073,853)	(4,452,857)	-
Saldo al final del periodo	¢	68,220,774,181	67,864,844,691	69,158,990,755

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

(8) Participación en el capital de otras empresas

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

	<u>Junio 2023</u>	<u>Diciembre 2022</u>	<u>Junio 2022</u>
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 BCR Pensiones, Operadora de Planes de Pensiones Complementarias SA	350,000,000	-	-
Participación en Banprocesa, S. R. L.	-	283,878,098	164,077,456
	<u>415,417,188</u>	<u>349,295,286</u>	<u>229,494,644</u>

Al 30 de junio de 2023, la participación en la Bolsa Nacional de Valores. S. A., corresponde a 1,514,974 acciones comunes con un valor de ¢19.18 cada una y se mantienen al costo debido a que estas acciones no son objeto de oferta pública.

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

Participación en el capital acciones del conglomerado financiero:

Al 30 de junio de 2023, el capital social de BCR Pensión Operadora de Planes de Pensiones Complementarias, S.A., está representado por 1,279,450,000 acciones comunes y nominativas, con un valor nominal de ¢1 cada una, para un total de ¢1,279,450,000.

Al 30 de junio de 2023, 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 junio de 2023, 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 junio de 2023, 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

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

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

Al 30 junio de 2023, el capital social de Banprocesa, S.R.L., está representado por 100 acciones comunes y nominativas, autorizadas y emitidas con un valor nominal de ¢100,000, para un total de ¢10,000,000.

El Banco es propietario del 51% del capital de acciones de BICSA (entidad domiciliada en Panamá). Al 30 de junio de 2023, tal participación está representada por 6,772,137 acciones comunes con un valor nominal de US\$10 cada una. El restante 49% de las acciones es propiedad del Banco Nacional de Costa Rica.

El estado de resultados del Banco por el periodo terminado el 30 de junio de 2023, incluye un monto de ¢1,662,597,769, (¢2,002,326,916 y ¢981,935,560 para diciembre y junio 2022 respectivamente), correspondiente a los resultados netos de operación de BICSA.

El estado de cambios en el patrimonio del Banco por el periodo terminado al 30 de junio de 2023 incluye una disminución patrimonial por un monto de ¢6,593,267,383, (¢5,350,104,171 y ¢5,839,368,709, para diciembre y junio 2022 respectivamente) correspondiente a los cambios resultantes de la conversión de los estados financieros de BICSA.

Al 30 de junio de 2023, el saldo acumulado del interés minoritario propiedad del Banco Nacional de Costa Rica presentado en la sección patrimonial del balance general consolidado es por un monto de ¢68,501,580,368, (¢73,316,067,683 y ¢83,185,589,828, para diciembre y junio 2022 respectivamente) y el resultado del periodo que representa los intereses minoritarios en el estado de resultados consolidado por un monto de ¢1,597,398,362, (¢1,923,801,052 y ¢981,936,096 , para diciembre y junio 2022 respectivamente).

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

	Junio 2023		Diciembre 2022		Junio 2022	
	<u>Cantidad</u>	<u>Monto en US Dólares</u>	<u>Cantidad</u>	<u>Monto en US Dólares</u>	<u>Cantidad</u>	<u>Monto en US Dólares</u>
Saldo al inicio del año	13,278,700	132,787,000	13,278,700	132,787,000	13,278,700	132,787,000
Saldo al final del año	<u>13,278,700</u>	<u>132,787,000</u>	<u>13,278,700</u>	<u>132,787,000</u>	<u>13,278,700</u>	<u>132,787,000</u>

El Banco sigue la política de actualizar el valor de la inversión en el capital de BICSA por el método de participación patrimonial. En la aplicación de esa política el Banco considera los

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

resultados de operación de la entidad, así como la variación en colones que refleja su patrimonio, como resultado de la actualización de ese patrimonio al tipo de cambio de final del año con respecto al US dólar, además los cambios resultantes de revaluaciones. Tal variación es debida a que los registros de contabilidad de BICSA se mantienen en dólares de los Estados Unidos de América.

Al 30 de junio 2023, para presentación de estados financieros del Conglomerado Financiero del Banco de Costa Rica, debido la incorporación como empresa integrante del conglomerado, y por la naturaleza del negocio de Banprocesa S.R.L, se realizó un ajuste por la suma de ¢213,850,621, (¢860,236,658 y ¢382,847,397, para diciembre y junio 2022 respectivamente), correspondiente al margen de ganancia generado en el servicio prestado por soporte del software del banco, en el balance de situación financiera y en el estado de resultado.

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

(9) Inmuebles, mobiliario y equipo

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

Costo:	Terrenos	Edificios	Mobiliario y		Vehículos	Activos por derecho	Total
			equipo	Equipo de cómputo		de uso edificios e instalaciones	
Saldos al 31 de diciembre de 2022	€ 36,112,762,169	101,494,422,613	39,930,981,792	54,066,568,409	5,960,479,952	32,152,214,688	269,717,429,623
Efecto por conversión	(41,110,063)	(654,354,178)	(77,389,586)	(138,219,395)	(5,038,333)	(123,337,228)	(1,039,448,783)
Saldo Ajustado	36,071,652,106	100,840,068,435	39,853,592,206	53,928,349,014	5,955,441,619	32,028,877,460	268,677,980,840
Adiciones	-	2,109,498,375	943,282,053	1,705,456,510	234,837	213,466,095	4,971,937,870
Retiros	-	-	(109,779,860)	(1,025,312,211)	-	-	(1,135,092,071)
Trasposos	-	-	(419,070,683)	(852,195,992)	32,050,000	87,243,923	(1,151,972,752)
Revaluación	-	-	4,775,204	-	-	5,494,869	10,270,073
Saldos al 30 de junio de 2023	36,071,652,106	102,949,566,810	40,272,798,920	53,756,297,321	5,987,726,456	32,335,082,347	271,373,123,960
<u>Depreciación acumulada y deterioro:</u>							
Saldos al 31 de diciembre de 2022	-	37,958,884,721	26,458,862,052	39,611,176,674	4,692,318,066	9,807,713,141	118,528,954,654
Efecto por conversión	-	(126,089,901)	(73,987,694)	(114,210,095)	(4,968,914)	(85,875,559)	(405,132,163)
Saldo Ajustado	-	37,832,794,820	26,384,874,358	39,496,966,579	4,687,349,152	9,721,837,582	118,123,822,491
Gasto por depreciación	-	1,054,041,535	1,271,780,131	2,876,992,836	153,605,575	1,827,948,431	7,184,368,508
Retiros	-	-	(365,828,516)	(1,033,871,909)	-	-	(1,399,700,425)
Trasposos	-	-	44,748,467	(54,686,447)	-	223,171,970	213,233,990
Saldos al 30 de junio de 2023	€ -	38,886,836,355	27,335,574,440	41,285,401,059	4,840,954,727	11,772,957,983	124,121,724,564
30 de junio de 2023	€ 36,071,652,106	64,062,730,455	12,937,224,480	12,470,896,262	1,146,771,729	20,562,124,364	147,251,399,396

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

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

Costo:	Activos por derecho de uso edificios e instalaciones						Total
	Terrenos	Edificios	Mobiliario y equipo	Equipo de cómputo	Vehículos	instalaciones	
Saldos al 31 de diciembre de 2021	€ 35,822,827,602	81,913,344,038	38,986,780,302	50,694,400,676	5,809,582,106	28,144,296,674	241,371,231,398
Efecto por conversión	(33,868,435)	(539,085,495)	(74,128,504)	(137,293,735)	(4,150,797)	(142,975,038)	(931,502,004)
Saldo Ajustado	35,788,959,167	81,374,258,543	38,912,651,798	50,557,106,941	5,805,431,309	28,001,321,636	240,439,729,394
Adiciones	-	100,673,617	2,027,109,099	12,219,546,200	154,310,718	9,255,293,291	23,756,932,925
Retiros	333,747,430	-	(86,158,623)	(417,271,278)	-	(5,997,085,375)	(6,166,767,846)
Trasposos	-	-	(948,097,235)	(8,292,813,454)	737,926	892,685,136	(8,347,487,627)
Revaluación	(9,944,428)	20,019,490,453	25,476,753	-	-	-	20,035,022,778
Saldos al 31 de diciembre de 2022	36,112,762,169	101,494,422,613	39,930,981,792	54,066,568,409	5,960,479,953	32,152,214,688	269,717,429,624
Depreciación acumulada y deterioro:							
Saldos al 31 de diciembre de 2021	-	27,522,164,868	24,489,329,401	36,343,486,976	4,399,535,599	7,053,472,004	99,807,988,848
Efecto por conversión	-	(104,057,337)	(72,084,479)	(130,642,078)	(4,093,608)	(97,079,922)	(407,957,424)
Saldo Ajustado	-	27,418,107,531	24,417,244,922	36,212,844,898	4,395,441,991	6,956,392,082	99,400,031,424
Gasto por depreciación	-	2,047,650,428	2,696,546,928	3,958,803,534	274,158,752	3,340,713,397	12,317,873,039
Retiros	-	-	(1,547,561,041)	(908,117,303)	-	(2,851,805,277)	(5,307,483,621)
Trasposos	-	-	892,631,242	349,961,891	22,717,323	2,362,412,939	3,627,723,395
Revaluación	-	8,493,126,762	-	-	-	-	8,493,126,762
Reversión de depreciación acumulada	-	-	-	(2,316,346)	-	-	(2,316,346)
Saldos al 31 de diciembre de 2022	€ -	37,958,884,721	26,458,862,051	39,611,176,674	4,692,318,066	9,807,713,141	118,528,954,653
Saldos, netos:							
31 de diciembre de 2022	€ 36,112,762,169	63,535,537,892	13,472,119,741	14,455,391,735	1,268,161,887	22,344,501,547	151,188,474,971

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

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

<u>Costo:</u>	<u>Terrenos</u>	<u>Edificios</u>	<u>Mobiliario y equipo</u>	<u>Equipo de cómputo</u>	<u>Vehículos</u>	<u>Derecho de Uso</u>	<u>Total</u>
Saldos al 31 de diciembre de 2020	35,822,827,602	81,913,344,038	38,986,780,302	50,694,400,676	5,809,582,106	28,144,296,674	241,371,231,398
Efecto por conversión	36,796,300	585,690,560	80,537,457	149,163,241	4,509,650	155,335,472	1,012,032,680
Saldo Ajustado	35,859,623,902	82,499,034,598	39,067,317,759	50,843,563,917	5,814,091,756	28,299,632,146	242,383,264,078
Adiciones	-	100,673,617	1,461,895,507	4,801,233,637	-	6,956,067,773	13,319,870,534
Retiros	-	-	(20,480,104)	(38,394,887)	-	(281,411,919)	(340,286,910)
Trasposos	-	-	(794,348,793)	(5,428,353,421)	-	99,462,185	(6,123,240,029)
Saldos al 30 de junio de 2022	35,859,623,902	82,599,708,215	39,714,384,369	50,178,049,246	5,814,091,756	35,073,750,185	249,239,607,673
<u>Depreciación acumulada y deterioro:</u>							
Saldos al 31 de diciembre de 2020	-	27,522,164,868	24,489,329,401	36,343,486,976	4,399,535,599	7,053,472,004	99,807,988,848
Efecto por conversión	-	105,937,717	76,167,490	135,774,323	4,447,516	105,472,039	427,799,085
Saldo Ajustado	-	27,628,102,585	24,565,496,891	36,479,261,299	4,403,983,115	7,158,944,043	100,235,787,933
Gasto por depreciación	-	1,029,331,441	1,338,406,144	2,541,139,736	147,777,779	1,511,184,248	6,567,839,348
Retiros	-	-	(1,121,049,854)	(535,416,655)	-	(64,940,851)	(1,721,407,360)
Trasposos	-	(226,068)	857,789,196	(853,020,797)	461,958	202,197,944	207,202,233
Revaluación	-	-	-	(2,316,345)	-	-	(2,316,345)
Saldos al 30 de junio de 2022	-	28,657,207,958	25,640,642,377	37,629,647,238	4,552,222,852	8,807,385,384	105,287,105,809
Saldos, netos:							
30 de junio de 2022	35,859,623,902	53,942,500,257	14,073,741,992	12,548,402,008	1,261,868,904	26,266,364,801	143,952,501,864

(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:

	Junio 2023	Diciembre 2022	Junio 2022
Mejoras a propiedades en en arrendamiento operativo	¢ 710,237,114	872,974,288	1,061,438,990
Costo de pre emisión de instrumentos financieros	-	-	141,911,755
Otros Cargos Diferidos	1,094,471,106	1,291,337,063	1,591,495,211
	¢ 1,804,708,220	2,164,311,351	2,794,845,956

(b) Activos intangibles

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

Costo:

Saldos al 31 de diciembre de 2022	¢ 83,282,029,043
Efecto por conversión	(675,993,812)
Saldo Ajustado	82,606,035,230
Adiciones a sistema de cómputo	10,655,370,722
Traslados	(377,720,523)
Retiros	(1,920,011,540)
Saldo costos al 30 de junio de 2023	90,963,673,889

Amortización acumulada y deterioro:

Saldos al 31 de diciembre de 2022	59,734,564,757
Efecto por conversión	(490,344,697)
Saldo Ajustado	59,244,220,060
Gasto por amortización de sistemas de cómputo	9,661,747,606
Traslados	(2,045,225,853)
Retiros	(4,471,107)
Saldo amortización y deterioro al 30 de junio de 2023	66,856,270,706
Total saldo al 30 de junio de 2023	¢ 24,107,403,183

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Costo:

Saldos al 31 de diciembre de 2021	¢	57,790,466,417
Efecto por conversión		(561,053,101)
Saldo Ajustado		57,229,413,316
Adiciones a sistema de cómputo		16,763,207,200
Traslados		11,054,576,512
Retiros		(1,765,167,985)
Saldo costos al 31 de diciembre de 2022		<u>83,282,029,043</u>

Amortización acumulada y deterioro:

Saldos al 31 de diciembre de 2021		40,609,976,820
Efecto por conversión		(467,031,260)
Saldo Ajustado		40,142,945,560
Gasto por amortización de sistemas de cómputo		14,376,037,116
Traslados		6,339,283,869
Retiros		(1,123,701,788)
Saldo amortización y deterioro al 31 de diciembre de 2022		<u>59,734,564,757</u>
Total saldo al 31 de diciembre de 2022	¢	<u>23,547,464,286</u>

Costo:

Saldos al 31 de diciembre de 2021	¢	57,790,466,417
Efecto por conversión		609,558,337
Saldo Ajustado		58,400,024,754
Adiciones al sistema de cómputo		7,503,705,502
Traslados		10,770,656,508
Retiros		(864,099,496)
Saldo costo al 30 de junio de 2022		<u>75,810,287,268</u>

Amortización acumulada y deterioro:

Saldos al 31 de diciembre de 2021		40,609,976,820
Efecto por conversión		460,321,072
Saldo Ajustado		41,070,297,892
Gasto por amortización de sistemas de cómputo		5,609,090,448
Traslados		5,972,712,863
Retiros		(819,679,805)
Saldo amortización y deterioro al 30 de junio de 2022		<u>51,832,421,398</u>
Total saldo al 30 de junio de 2022	¢	<u>23,977,865,870</u>

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

(c) Otros activos

Los otros activos se detallan como sigue:

	Junio 2023	Diciembre 2022	Junio 2022
Impuesto de renta pagado por anticipado	14,478,226,177	34,363,327,777	15,117,512,047
Otros Impuestos pagados por anticipado	434,503,880	14,073,563	675,229,100
Alquileres pagados por anticipado	78,383	78,383	78,383
Póliza de seguros pagada por anticipado	690,275,319	382,800,446	421,235,238
Otros gastos pagados por anticipado	376,576,100	394,986,914	1,089,327,177
Gastos pagados por anticipado	15,979,659,859	35,155,267,083	17,303,381,945
Papelería, útiles y otros materiales	183,853,825	198,957,184	186,045,621
Biblioteca y Obras de Arte	39,219,590	36,986,766	42,223,898
Construcciones en Proceso	7,177,811,184	8,612,541,177	5,401,400,067
Aplicaciones automatizadas en desarrollo	4,825,499,738	4,478,123,483	3,721,651,589
Derechos en instituciones sociales y gremiales	36,633,800	36,633,800	36,633,800
Otros bienes diversos	22,554,356,774	24,525,107,060	27,144,372,573
Bienes diversos	34,817,374,911	37,888,349,470	36,532,327,548
Faltantes de caja	45,104,590	47,702,442	75,755,757
Operaciones por liquidar	54,694,796,738	57,745,803,194	25,418,818,007
Otras operaciones pendientes de imputación	177,998,204	353,394,564	149,468,555
Operaciones pendientes de imputación	54,917,899,532	58,146,900,200	25,644,042,319
Depósitos en garantía	1,152,369,299	1,166,642,799	1,300,383,906
Depósitos judiciales y administrativos	-	2,081,316,906	-
Activos restringidos	1,152,369,299	3,247,959,705	1,300,383,906
¢	106,867,303,601	134,438,476,458	80,780,135,718

(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:

	Junio	Diciembre	Junio
	2023	2022	2022
Cuentas corrientes	¢ 1,933,968,813,152	2,237,956,431,734	2,194,856,336,305
Cheques certificados	411,160,512	451,515,080	526,616,247
Depósitos de ahorro a la vista	995,179,143,942	1,064,529,165,087	1,051,384,460,784
Captaciones a plazo vencidas	2,280,094,621	1,897,451,094	3,342,425,728
Depósitos overnight	1,609,976,400	3,780,497,200	2,021,370,000
Otras captaciones a la vista	-	-	1,150,786,016
Otras obligaciones con el público a la vista	5,783,992,206	4,100,150,200	8,026,752,847
	¢ <u>2,939,233,180,833</u>	<u>3,312,715,210,395</u>	<u>3,261,308,747,927</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:

	Junio 2023	Diciembre 2022	Junio 2022
<u>Obligaciones con el público</u>	<u>A la vista</u>	<u>A la vista</u>	<u>A la vista</u>
Depósitos del público	€ 2,933,449,188,626	3,308,615,060,195	3,253,281,995,079
Otras obligaciones con el público (véase nota 11)	<u>5,783,992,207</u>	<u>4,100,150,200</u>	<u>8,026,752,848</u>
	<u>2,939,233,180,833</u>	<u>3,312,715,210,395</u>	<u>3,261,308,747,927</u>
<u>Obligaciones con entidades</u>			
Depósitos de entidades estatales	33,093,166,056	9,856,961,912	4,945,038,556
Depósitos de otros bancos	6,240,583,056	4,099,984,761	8,967,604,207
Otras obligaciones con entidades	<u>61,561,555,285</u>	<u>72,277,495,403</u>	<u>61,956,668,431</u>
	<u>100,895,304,397</u>	<u>86,234,442,076</u>	<u>75,869,311,194</u>
€	<u>3,040,128,485,230</u>	<u>3,398,949,652,471</u>	<u>3,337,178,059,121</u>
	Junio 2023	Diciembre 2022	Junio 2022
<u>Obligaciones con el público</u>	<u>A plazo</u>	<u>A plazo</u>	<u>A plazo</u>
Depósitos del público	€ 2,012,769,342,425	1,864,983,147,193	1,882,562,651,052
Otras obligaciones con el público	<u>12,903,890</u>	<u>11,063,795</u>	<u>11,243,172</u>
	<u>2,012,782,246,315</u>	<u>1,864,994,210,988</u>	<u>1,882,573,894,224</u>
<u>Obligaciones con entidades</u>			
Depósitos de entidades estatales	42,009,600,000	37,638,852,986	54,350,269,949
Depósitos de otros bancos	8,962,771,303	10,022,032,121	4,602,375,365
Otras obligaciones con entidades	<u>588,094,581,227</u>	<u>721,770,058,668</u>	<u>837,578,392,966</u>
	<u>639,066,952,530</u>	<u>769,430,943,775</u>	<u>896,531,038,280</u>
€	<u>2,651,849,198,845</u>	<u>2,634,425,154,763</u>	<u>2,779,104,932,504</u>

Al 30 de junio 2023, los depósitos con el público a la vista incluyen depósitos judiciales por €248,665,476,939, (€260,468,163,133 y €256,815,241,396, para diciembre y junio 2022 respectivamente) los cuales, por su naturaleza, se encuentran restringidos.

Al 30 de junio de 2023, el total de clientes a la vista es de 1,829,808 (1,751,780 y 1,714,915, para diciembre y junio 2022 respectivamente) y a plazo es de 39,231 (36,213, para diciembre y 36,342 junio 2022 respectivamente). Para la subsidiaria BICSA el total de clientes a la vista es de 884, (855 y 951, para diciembre y junio 2022 respectivamente) y el total de clientes a plazo 1,281, (1,157 y 1,171, para diciembre y junio 2022 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:

		Junio 2023	Diciembre 2022	Junio 2022
Obligaciones por cartas de crédito confirmadas	¢	1,748,547,882	6,642,720,100	5,970,822,390
Obligaciones por pacto reporto tripartito de títulos valores - comprador a plazo		949,824,173	5,558,776,494	7,098,094,702
	¢	<u>2,698,372,055</u>	<u>12,201,496,594</u>	<u>13,068,917,092</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 junio de 2023, 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>1,117,758,006</u>	<u>949,824,173</u>	01-01-2023 al 31-03-2023	100%

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

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

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

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

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

	Valor razonable del activo	Saldo del pasivo	Fecha de recompra	Precio de recompra
Inversiones	€ <u>33,359,477,968</u>	<u>7,098,094,702</u>	01/07/2022 al 31/12/2022	100%

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

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

	Junio 2023	Diciembre 2022	Junio 2022
Obligaciones a plazo con el Banco Central de Costa Rica	€ 104,832,832,189	134,495,032,211	169,221,766,962
Cargos por pagar por obligaciones con el Banco Central de Costa Rica	<u>1,773,789,568</u>	<u>1,424,026,345</u>	<u>1,064,609,761</u>
	106,606,621,757	135,919,058,556	170,286,376,723
Cuentas corrientes de entidades financieras del país	50,072,956,668	30,608,697,132	23,535,872,839
Cuentas corrientes de entidades financieras del exterior	1,726,056,144	410,914,142	5,244,157,181
Sobregiros en cuentas corrientes a la vista en Entidades Financieras del Exterior	9,267,935,130	7,249,152,774	12,438,377,898
Obligaciones por cheques al cobro	1,086,927,372	1,071,873,752	1,511,331,463
Depósitos over night	38,741,429,083	46,893,804,276	33,139,571,812
Captaciones a plazo de entidades financieras del país	60,599,971,122	57,798,344,956	79,160,589,065
Captaciones a plazo de entidades financieras del exterior	32,704,163,168	54,188,524,135	21,464,420,611
Préstamos de entidades financieras del exterior (véase nota 14-a)	272,580,312,604	327,749,783,825	375,742,156,748
Obligaciones por derecho de uso- bienes recibidos en arrendamientos (nota 14-a)	21,118,252,796	24,383,913,051	31,606,224,913
Obligaciones por recursos tomados del mercado interbancario	-	-	23,959,307,748
Obligaciones con recursos del Fondo de Crédito para el Desarrollo (FCD)	144,092,212,643	192,026,399,851	197,324,452,029
Cargos por pagar por obligaciones con entidades financieras y no financieras	<u>6,621,051,321</u>	<u>6,469,427,755</u>	<u>5,379,706,421</u>
	638,611,268,051	748,850,835,649	810,506,168,728
Préstamos de entidades financieras del país (véase nota 14-a)	81,914,280,477	84,125,694,537	95,362,975,497
Obligaciones por operaciones diferidas de liquidez (véase nota 14-a)	<u>26,057,759,718</u>	<u>29,158,283,416</u>	<u>71,910,911,667</u>
	746,583,308,246	862,134,813,602	977,780,055,892
Préstamos Subordinados			
Obligaciones subordinadas	49,956,656,134	49,955,433,414	19,981,971,050
Cargos por pagar subordinadas	<u>184,422,222</u>	<u>184,422,222</u>	<u>90,288,889</u>
	50,141,078,356	50,139,855,636	20,072,259,939
	€ <u>903,331,008,359</u>	<u>1,048,193,727,794</u>	<u>1,168,138,692,554</u>

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

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

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

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

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

(a) Vencimiento de préstamos por pagar

Al 30 junio de 2023; el vencimiento de los préstamos por pagar se detalla como sigue:

	Banco Central de Costa Rica	Entidades financieras del país	Entidades financieras del exterior	Organismos Internacionales	Total
Menos de un año	104,832,832,189	58,817,987,640	156,584,609,121	-	320,235,428,950
De uno a dos años	-	12,985,860,840	55,235,043,023	-	68,220,903,863
De tres a cinco años	-	10,110,432,000	58,260,526,405	2,500,134,000	70,871,092,405
Total	104,832,832,189	81,914,280,480	270,080,178,549	2,500,134,000	459,327,425,218

Al 31 de diciembre de 2022; el vencimiento de los préstamos por pagar se detalla como sigue:

	Banco Central de Costa Rica	Entidades financieras del país	Entidades financieras del exterior	Organismos Internacionales	Total
Menos de un año	35,027,717,170	59,424,238,870	241,387,218,173	-	335,839,174,213
De uno a dos años	-	6,934,924,800	18,792,936,101	-	25,727,860,901
De tres a cinco años	109,474,722,461	17,766,530,870	54,546,509,693	3,130,348,000	184,918,111,024
Más de cinco años	-	-	9,892,771,930	-	9,892,771,930
Total	144,502,439,631	84,125,694,540	324,619,435,897	3,130,348,000	556,377,918,068

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

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

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

(b) Obligaciones por arrendamiento

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

		Cuota	Intereses	Mantenimiento	Valor Presente
Menos de un año	¢	4,676,946,760	1,358,840,497	-	3,318,106,264
De uno a cinco años		21,794,642,819	3,204,889,559	-	18,589,753,259
	¢	<u>26,471,589,579</u>	<u>4,563,730,056</u>	<u>-</u>	<u>21,907,859,523</u>

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

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

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

		Cuota	Intereses	Mantenimiento	Valor Presente
Menos de un año	¢	5,377,925,424	1,861,436,303	-	3,516,489,121
De uno a cinco años		37,414,121,463	6,301,191,994	-	31,112,929,469
	¢	<u>42,792,046,887</u>	<u>8,162,628,297</u>	<u>-</u>	<u>34,629,418,590</u>

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

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

	<u>Colones</u>	<u>US\$ Colonizados</u>
1 año	707,845,595	2,995,064,485
2 años	858,333,197	3,280,611,530
3 años	876,666,187	1,999,256,713
4 años	895,351,429	1,984,293,858
5 años	958,384,169	2,103,351,409
Más de 5 años	1,657,303,183	3,591,397,769
€	<u>5,953,883,759</u>	<u>15,953,975,764</u>

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

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

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

	<u>Colones</u>	<u>US\$ Colonizados</u>
1 año	757,119,937	3,321,128,432
2 años	820,288,715	3,440,560,356
3 años	933,254,580	3,740,536,855
4 años	898,353,910	3,495,775,043
5 años	895,351,429	3,543,067,927
Más de 5 años	2,615,687,352	10,168,294,055
€	<u>6,920,055,923</u>	<u>27,709,362,667</u>

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

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

Año	Pagos	Valor presente	Amortización	Interés	Saldo del contrato
31/12/2022	4,733,856,125	3,509,584,083	2,292,215,251	1,270,818,900	18,513,039,350
31/12/2023	5,193,479,689	4,149,408,840	3,177,586,247	1,018,659,829	14,405,151,679
31/12/2024	4,039,849,555	3,217,108,641	2,400,158,559	822,743,001	11,113,478,894
31/12/2025	3,516,977,047	2,920,398,087	2,323,860,794	596,578,956	8,111,359,871
31/12/2026	3,308,489,815	2,913,677,192	2,518,864,570	394,812,622	5,197,682,679
31/12/2027	3,508,603,397	3,280,999,083	3,053,394,769	227,604,314	1,916,683,596
31/12/2028	1,954,415,281	1,916,683,596	1,878,951,910	37,731,685	0
31/12/2029	0	0	0	0	0
31/12/2030	0	0	0	0	0
31/12/2031	0	0	0	0	0
€	26,255,670,909	21,907,859,523	17,645,032,100	4,368,949,309	

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

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

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

Año	Pagos	Valor presente	Amortización	Interés	Saldo del contrato
30/6/2022	5,866,168,303	3,752,137,948	1,730,300,561	2,122,538,187	30,881,192,243
30/6/2023	5,835,124,878	4,329,785,621	2,639,656,603	1,664,202,182	26,704,174,082
30/6/2024	6,530,415,502	4,958,851,877	3,445,337,016	1,579,745,126	21,751,714,032
30/6/2025	5,827,553,903	4,642,042,829	3,477,475,539	1,187,155,290	17,111,313,587
30/6/2026	5,383,918,263	4,483,019,166	3,582,120,069	900,899,097	12,463,581,148
30/6/2027	5,027,528,441	4,436,383,972	3,845,239,503	591,144,469	8,027,197,176
30/6/2028	5,740,308,084	5,382,051,328	5,023,794,572	358,256,756	2,645,145,848
30/6/2029	2,691,959,131	2,645,145,848	2,598,332,564	46,813,284	0
	0	0	0	0	0
	0	0	0	0	0
€	42,902,976,507	34,629,418,590	26,342,256,426	8,450,754,392	

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

(15) Impuesto sobre la renta

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

Al 30 de junio de 2023, se mantiene un saldo consolidado de impuesto sobre la renta por pagar por un monto de ¢15,549,093,877, (¢21,142,937,266 y ¢8,274,617,224, para diciembre y junio 2022) (véase nota 17) y de impuesto sobre la renta pagado por anticipado por un monto de ¢14,478,226,177, (¢34,363,327,777 y ¢15,117,512,047, para diciembre y junio 2022) (véase nota 10.c), registrados como otros activos.

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

		<u>Junio 2023</u>	<u>Diciembre 2022</u>	<u>Junio 2022</u>
Impuesto sobre la renta corriente	¢	15,758,850,762	26,084,988,435	11,693,508,343
Disminución de impuesto sobre la renta		(187,178,294)	(4,182,365,234)	(3,587,974,505)
Aumentos de impuesto sobre la renta		-	-	14,991,787
Ajuste impuesto sobre la renta del periodo anterior		(22,578,591)	-	-
Anticipos de impuesto sobre la renta liquidados		-	(759,685,935)	-
		<u>15,549,093,877</u>	<u>21,142,937,266</u>	<u>8,120,525,625</u>
<u>Gastos por impuesto de renta:</u>				
Gasto por impuesto corriente del periodo		15,758,850,762	26,084,988,435	11,693,508,343
Gasto por impuesto sobre la renta diferido		3,139,213,109	14,021,704,080	9,566,974,702
		<u>18,898,063,871</u>	<u>40,106,692,515</u>	<u>21,260,483,045</u>
<u>Ingreso por impuesto de renta:</u>				
Disminución de impuesto sobre la renta del periodo		(186,052,859)	(3,587,974,505)	(3,588,381,128)
Ingreso por impuesto sobre la renta diferido		(10,980,325,644)	(6,335,574,091)	(2,834,587,786)
Disminución de impuesto sobre la renta periodo anterior		(1,008,412)	(736,424,170)	(739,678,336)
		<u>(11,167,386,915)</u>	<u>(10,659,972,766)</u>	<u>(7,162,647,250)</u>
Impuesto sobre la renta, neto	¢	<u>7,730,676,956</u>	<u>29,446,719,749</u>	<u>14,097,835,795</u>
Realización del impuesto sobre la renta diferido	¢	<u>7,841,112,535</u>	<u>(7,686,129,989)</u>	<u>(6,728,135,845)</u>

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

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Panamá

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

Miami

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

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

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

Al 30 de junio de 2023

	<u>Activo</u>	<u>Pasivo</u>	<u>Neto</u>
Valoración de Inversiones	6,145,111,349	(3,911,700,064)	2,233,411,285
Revaluación de activos	242,823,928	(14,270,860,934)	(14,028,037,006)
Provisiones	13,582,193	(38,536,538)	(24,954,345)
Arrendamientos financieros	6,664,555,040	(6,185,363,578)	479,191,462
Impuesto Diferido sobre diferencias cambiarias	6,150,195,975	(5,272,254,930)	877,941,045
Pérdidas y créditos fiscales no utilizados	60,651,588	-	60,651,588
Por estimación de incobrables	76,502,109	-	76,502,109
	<u>19,353,422,182</u>	<u>(29,678,716,044)</u>	<u>(10,325,293,862)</u>

Al 31 de diciembre de 2022

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

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 30 de junio de 2022

	<u>Activo</u>	<u>Pasivo</u>	<u>Neto</u>
Valoracion de Inversiones	€ 9,404,582,222	(7,849,988,394)	1,554,593,828
Revaluación de activos	-	(10,972,863,402)	(10,972,863,402)
Provisiones	18,874,536	(225,623,640)	(206,749,104)
Arrendamientos financieros	10,391,847,351	(8,473,304,370)	1,918,542,981
Impuesto Diferido sobre diferencias cambiarias	-	(6,961,444,908)	(6,961,444,908)
Pérdidas y créditos fiscales no utilizados	167,059,777	-	167,059,777
Por estimación de incobrables	109,819,827	-	109,819,827
	<u>€ 20,092,183,713</u>	<u>(34,483,224,714)</u>	<u>(14,391,041,001)</u>

El movimiento de las diferencias temporales es como sigue:

Al 30 de junio de 2023:

	<u>31 de diciembre de 2022</u>	<u>Efectos en el estado de resultados</u>	<u>Efectos en el patrimonio</u>	<u>30 de junio de 2023</u>
En la cuenta de pasivo				
Valoracion de Inversiones	€ (469,153,500)	-	(3,442,546,564)	(3,911,700,064)
Revaluación de edificios	(8,632,345,029)	138,588,101	-	(8,493,756,928)
Revaluación de Terreno	(5,777,104,006)	-	-	(5,777,104,006)
Arrendamientos financieros	(6,733,911,989)	548,548,411	-	(6,185,363,578)
Por diferencias cambiarias	(7,280,460,002)	2,008,205,070	-	(5,272,254,932)
Provisiones por estimación incobrables	(58,294,700)	19,758,162	-	(38,536,538)
En la cuenta de activo				
Valoracion de Inversiones	19,159,652,189	-	(13,014,540,840)	6,145,111,349
Arrendamientos financieros	7,647,460,580	(978,467,565)	(4,437,975)	6,664,555,040
Impuesto sobre renta revaluación activos	242,823,928	-	-	242,823,928
Pérdidas y créditos fiscales no utilizados	124,687,031	(23,891,445)	(40,143,998)	60,651,588
Provisiones	23,293,290	(9,711,097)	-	13,582,193
Por estimación de incobrables	88,615,188	(12,113,079)	-	76,502,109
Por diferencias cambiarias	-	6,150,195,977	-	6,150,195,977
	<u>€ (1,664,737,020)</u>	<u>7,841,112,535</u>	<u>(16,501,669,377)</u>	<u>(10,325,293,862)</u>

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 31 de diciembre de 2022:

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

Al 30 de junio de 2022:

	<u>31 de diciembre de 2021</u>	<u>Efectos en el estado de resultados</u>	<u>Efectos en el patrimonio</u>	<u>30 de junio de 2022</u>
En la cuenta de pasivo				
Valoración de Inversiones	€ (20,960,716,763)	-	13,110,728,369	(7,849,988,394)
Revaluación de edificios	(4,971,062,820)	76,187,807	-	(4,894,875,013)
Revaluación de Terreno	(6,077,988,389)	-	-	(6,077,988,389)
Arrendamientos financieros	(6,864,537,103)	(1,608,767,267)	-	(8,473,304,370)
Por diferencias cambiarias	(81,612,581)	(6,879,832,327)	-	(6,961,444,908)
Provisiones por estimación incobrables	-	(225,623,640)	-	(225,623,640)
En la cuenta de activo				
Valoración de Inversiones	642,070,276	-	8,762,511,946	9,404,582,222
Arrendamientos financieros	8,433,915,574	1,959,048,732	(1,116,955)	10,391,847,351
Pérdidas y créditos fiscales no utilizados	169,620,742	(44,276,129)	41,715,164	167,059,777
Provisiones	16,781,892	2,092,644	-	18,874,536
Por estimación de incobrables	116,785,493	(6,965,665)	-	109,819,828
	€ <u>(29,576,743,679)</u>	<u>(6,728,135,845)</u>	<u>21,913,838,524</u>	<u>(14,391,041,000)</u>

Al 30 de junio 2023, el consolidado presenta un saldo por impuesto de renta por cobrar por €9,334,135,455, (€115,582,936 y €120,047,086, para diciembre y junio 2022 respectivamente), además de impuesto de valor agregado soportado por €1,014,775,364, (€2,224,254,862 y €779,016,148, para diciembre y junio 2022 respectivamente) e impuesto al valor agregado deducible por €29,015,146, (€28,209,555 y €45,704,375, para diciembre y junio 2022 respectivamente).

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

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

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

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

	Junio 2023	Diciembre 2022	Junio 2022
Banco de Costa Rica	13,765,703,527	14,186,632,789	14,156,492,492
BCR Valores, S. A. - Puesto de Bolsa	635,236,468	635,236,468	635,236,468
BCR Sociedad Administradora de Fondos de inversión, S.A.	155,205,344	155,205,344	233,984,908
BCR Pensión Operadora de Planes de Pensiones Complementarias, S.A.	164,453,335	164,453,335	249,398,960
BCR Corredora de Seguros, S.A.	152,719,661	152,719,661	187,286,522
	14,873,318,335	15,294,247,597	15,462,399,350

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

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

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

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

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

Al 30 de junio de 2023, la aplicación de la resolución antes descrita originó una diferencia temporaria la cual requirió el registro de una pasivo por impuesto de renta diferido de ¢5,272,254,932, (¢7,280,460,002 y ¢8,535,995, diciembre y junio 2022 respectivamente) y en los activos por ¢6,150,195,977, (para diciembre y junio 2022 no hubo sumas)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

(16) Provisiones

El movimiento de las provisiones se detalla como sigue:

	<u>Prestaciones Legales</u>	<u>Litigios</u>	<u>Otras</u>	<u>Total</u>
Saldo al 31 de diciembre de 2022	10,664,017,296	15,461,556,350	15,294,247,597	41,419,821,242
Efecto por conversión	12,458,049	(176)	-	12,457,873
Saldo ajustado	10,676,475,345	15,461,556,174	15,294,247,597	41,432,279,115
Provisión realizada	503,041,055	2,014,052,965	738,681,472	3,255,775,492
Provisión utilizada	(284,864,043)	(538,891,761)	(685,650,494)	(1,509,406,298)
Ajuste por diferencial cambiario	-	(2,453,814)	-	(2,453,814)
Saldo al 30 de junio de 2023	10,894,652,357	16,934,263,564	15,347,278,575	43,176,194,495

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

	<u>Prestaciones Legales</u>	<u>Litigios</u>	<u>Otras</u>	<u>Total</u>
Saldo al 31 de diciembre de 2021	9,764,254,097	16,159,621,261	26,573,315,795	52,497,191,153
Efecto por conversión	87,795,350	-	-	87,795,350
Saldo ajustado	9,852,049,447	16,159,621,261	26,573,315,795	52,584,986,503
Provisión realizada	617,164,604	3,366,881,115	521,836,088	4,505,881,807
Provisión utilizada	(606,135,767)	(157,027,826)	(11,632,752,533)	(12,395,916,126)
Ajuste por diferencial cambiario	-	63,741,048	-	63,741,048
Reversión de provisión	-	(162,621,921)	-	(162,621,921)
Saldo al 30 de junio de 2022	9,863,078,284	19,270,593,677	15,462,399,350	44,596,071,311

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

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

- Los juicios ordinarios establecidos en contra del Banco se han estimado en las sumas de ₡26,127,811,078 y US\$372,822,817 para los cuales el Banco tiene contabilizadas una provisión, por las sumas de ₡831,525,302 y US\$47,792, respectivamente.
- Los juicios penales establecidos en contra del Banco se han estimado en las sumas de ₡476,459,162 y \$5,857, para los cuales el Banco tiene contabilizadas una provisión por la suma de ₡179,801,638.
- Los juicios laborales por su naturaleza son difíciles de estimar, no obstante, se estiman en ₡6,380,628,684 y \$825,000 de los cuales el Banco ha incorporado en los registros una provisión por la suma de ₡2,934,418,983, en los casos que existe una condenatoria no firme.
- Existen procesos administrativos en diferentes etapas, que se han estimado en la suma de ₡15,096,422 y US\$2,000.
- Se crea provisión correspondiente al Fondo de Garantía Depósitos, registrado en el rubro “Otras”, por la suma de ₡946,229.

Al 30 de junio de 2023, no existen sumas provisionadas por litigios en BCR Pensión Operadora de Planes de Pensiones Complementarias, S.A.

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

Al 30 de junio de 2023, BCR Valores S.A mantiene un proceso en contra, por la suma de US\$465,000, que se tramita bajo el expediente 16-000208-1027-CA-2 del Tribunal Contencioso Administrativo y Civil de Hacienda del II Circuito Judicial de San José. Con fecha 22 de setiembre del 2021, el Tribunal emitió sentencia favorable a BCR Valores. El 11 de octubre de 2021, la parte actora perdedora del proceso presentó recurso de casación ante la Sala Primera de la Corte Suprema de Justicia el cual no ha sido resuelto todavía. El 9 de agosto de 2022, BCR Valores contestó el recurso de casación interpuesto ante la Sala Primera de la Corte Suprema de Justicia. Se debe ahora esperar la resolución de parte de la Sala Primera.

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

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 31 de diciembre de 2022, el Banco mantiene litigios pendientes en su contra, sobre los cuales se han contabilizado las provisiones siguientes:

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

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

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

Al 31 de diciembre de 2022, BCR Valores S.A mantiene un proceso en contra, que se tramita bajo el expediente 08-001181-1027-CA del Tribunal Contencioso Administrativo y Civil de Hacienda del II Circuito Judicial de San José. Ante dicha sentencia, la parte actora presentó casación, que quedó a la espera de ser resuelta. El 15 de marzo del 2021, la Sala Primera de la Corte Suprema de Justicia mediante el voto número 169-F-S1-2021 manifiesta, en el, Por Tanto: “Se declara sin lugar el recurso...son sus costas a cargo de quien lo interpuso”. En consecuencia, queda firme lo resuelto por el juez ejecutor en la sentencia número 402-2019, que exoneró a BCR Valores S.A. Para este litigio se mantenía una provisión de ₡125,148,933 (US\$202,736), la cual fue reversada en abril 2021.

Al 31 de diciembre 2022, BCR Valores S.A mantiene un proceso en contra por la suma de US\$465,000, que se tramita bajo el expediente 16-000208-1027-CA-2 del Tribunal Contencioso Administrativo y Civil de Hacienda del II Circuito Judicial de San José. Con fecha 22 de setiembre del 2021, el Tribunal emitió sentencia favorable a BCR Valores. El 11 de octubre de

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

2021, la parte actora perdedora del proceso presentó recurso de casación ante la Sala Primera de la Corte Suprema de Justicia el cual no ha sido resuelto todavía.

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

A junio 2022 se han contabilizado las provisiones siguientes:

- Los juicios ordinarios establecidos en contra del Banco se han estimado en las sumas de ¢23,886,325,479 y US\$334,077,086 para los cuales el Banco tiene contabilizadas una provisión por las sumas de ¢1,707,027,411 y US\$1,396,583, respectivamente.
- Los juicios penales establecidos en contra del Banco se han estimado en las sumas de ¢1,968,803,039 y \$5,857, para los cuales el Banco tiene contabilizadas una provisión por la suma de ¢270,572,932.
- Los juicios laborales por su naturaleza son difíciles de estimar, no obstante, se estiman en ¢5,457,126,674 y \$825,000 de los cuales el Banco ha incorporado en los registros una provisión por la suma de ¢2,315,948,428, en los casos que existe una condenatoria no firme.
- Existen procesos administrativos en diferentes etapas, que se han estimado en la suma de ¢14,016,914,657 y US\$2,000, de los cuales se ha provisionado ¢14,001,818,234.
- Se crea provisión correspondiente al Fondo de Garantía Depósitos, registrado en el rubro "Otras", por la suma de ¢387,252,133

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

Al 30 de junio de 2022, no existen sumas provisionadas por litigios en BCR Sociedad Administradora de Fondos de Inversión S.A. Al 30 de junio de 2022, BCR Valores S.A mantiene un proceso en contra, que se tramita bajo el expediente 08-001181-1027-CA del Tribunal Contencioso Administrativo y Civil de Hacienda del II Circuito Judicial de San José. Ante dicha sentencia, la parte actora presentó casación, que quedó a la espera de ser resuelta. El 15 de marzo del 2021, la Sala Primera de la Corte Suprema de Justicia mediante el voto número 169-F-S1-2021 manifiesta, en el, Por Tanto: "Se declara sin lugar el recurso...son sus costas a cargo de quien lo interpuso".

En consecuencia, queda firme lo resuelto por el juez ejecutor en la sentencia número 402-2019, que exoneró a BCR Valores S.A. Para este litigio se mantenía una provisión de ¢125,148,933 (US\$202,736), la cual fue reversada en abril 2021.

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 30 de junio 2022, BCR Valores S.A mantiene un proceso en contra por la suma de US\$465,000, que se tramita bajo el expediente 16-000208-1027-CA-2 del Tribunal Contencioso Administrativo y Civil de Hacienda del II Circuito Judicial de San José. Con fecha 22 de setiembre del 2021, el Tribunal emitió sentencia favorable a BCR Valores. El 11 de octubre de 2021, la parte actora perdedora del proceso presentó recurso de casación ante la Sala Primera de la Corte Suprema de Justicia el cual no ha sido resuelto todavía.

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

(17) Otras cuentas por pagar diversas

Otras cuentas por pagar diversas

Las otras cuentas por pagar diversas se detallan como sigue:

	Junio 2023	Diciembre 2022	Junio 2022
Honorarios por pagar	71,649,148	83,939,092	89,105,021
Acreedores por bienes y servicios	752,156,099	606,770,053	850,160,532
Impuesto sobre la renta corriente	15,549,093,877	21,142,937,266	8,120,525,625
Impuesto por ganancia sobre unidades de desarrollo	(11,500,134)	(11,447,375)	16,959,548
Impuesto sobre el valor agregado	343,410,046	367,234,741	383,513,770
Aportaciones patronales	3,101,847,414	6,429,908,818	6,057,674,042
Retenciones por orden judicial	831,278,473	847,422,981	872,709,106
Impuestos retenidos por pagar	4,619,109,368	3,153,820,271	3,347,753,245
Aportaciones laborales retenidas por pagar	1,090,144,402	2,573,583,492	2,106,990,021
Otras retenciones a terceros por pagar	15,425,595,461	14,178,395,035	15,594,737,249
Remuneraciones por pagar	5,236,130,863	7,880,978,383	4,189,002,529
Participaciones por pagar sobre resultados del periodo (véase nota 33)	3,137,069,025	26,980,949,139	13,569,699,837
Obligaciones por pagar sobre préstamos con partes relacionadas	-	880,828	-
Vacaciones acumuladas por pagar	7,420,603,934	7,616,009,684	7,345,935,790
Aguinaldo acumulado por pagar	4,376,909,269	1,265,061,202	3,843,525,264
Comisiones por pagar por colocación de seguros	485,301,522	342,200,944	120,310,483
Comisiones por pagar con partes relacionadas	30,787,447	24,143,806	6,403,244
Aportes al presupuesto de las Superintendencias	4,825,261	12,938,089	26,034,738
Acreedores varios	22,312,445,369	27,945,771,595	26,637,415,826
	84,776,856,844	121,441,498,044	93,178,455,870

(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:

	Junio 2023	Diciembre 2022	Junio 2022
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 junio de 2023, el superávit por revaluación es por la suma de ¢ 41,085,212,831, (¢41,085,212,831 y ¢ 31,744,671,803, para diciembre y junio 2022 respectivamente).

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

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

Al 30 de junio de 2023, el saldo del ajuste por valuación en el valor de las inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral corresponde a pérdidas netas no realizadas, por la suma de ¢15,503,758,485, (¢52,858,371,308 y ¢11,543,868,066, para diciembre y junio 2022 respectivamente).

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

d) Ajuste por valuación de participaciones de otras empresas

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

Al 30 de junio de 2023, los cambios en el patrimonio incluyen sumas por diferencias de cambio por la participación en el capital de otras empresas por ¢12,579,542,525, (¢19,172,809,908 y ¢30,362,282,788, para diciembre y junio 2022 respectivamente).

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

Al 30 de junio de 2023, las sumas para la constitución del patrimonio del Fondo de Financiamiento para el Desarrollo es por un monto de ¢ 45,766,617,523, (¢40,476,721,777 y ¢40,476,721,777, para diciembre y junio 2022 respectivamente). En cumplimiento de la Ley 9605 “Fusión por absorción del Banco Crédito Agrícola de Cartago y el Banco de Costa Rica.” se trasladó la suma de ¢2,627,265,346 del patrimonio administrado por la entidad.

f) Reservas técnicas de las utilidades acumuladas de BICSA

Al 30 de junio de 2023, de las utilidades acumuladas del Banco de Costa Rica, resultado de la participación en el capital de otras empresas se debe considerar, para cualquier efecto, que existen sumas relacionadas con reservas especiales aplicadas en cuentas de patrimonio de BICSA por US\$36,463,801, (51% de US\$71,497,649) (US\$36,180,744 y US\$32,333,203, equivalente al 51% de US\$ 70,942,635 y US\$68,351,419, para diciembre y junio 2022 respectivamente) debido a cambios realizados en la normativa prudencial que le concierne a la subsidiaria.

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

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

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

contables que terminen en o después del 31 de diciembre de 2014. Sujeto a previa aprobación del Superintendente de Bancos, los bancos podrán reversar la provisión establecida, de manera parcial o total, con base en las justificaciones debidamente evidenciadas y presentadas a la Superintendencia de Bancos.

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

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

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

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Capital Regulatorio

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

Empresas del conglomerado financiero	Capital base	Requerimiento individual mínimo de capital	Superávit o déficit individual	Rubros no transferibles	Superávit transferible y déficit individual
Sociedad controladora					
Banco de Costa Rica	€ 595,750,026,648	417,822,463,451	177,927,563,197	-	177,927,563,197
	<u>595,750,026,648</u>	<u>417,822,463,451</u>	<u>177,927,563,197</u>	<u>-</u>	<u>177,927,563,197</u>
Entidades reguladas					
Banco Internacional de Costa Rica, S. A y Subsidiaria	139,798,701,600	98,873,431,200	40,925,270,400	20,053,382,496	20,871,887,904
BCR Valores, S. A.- Puesto de Bolsa	18,542,836,580	6,066,558,470	12,476,278,110	-	12,476,278,110
BCR Sociedad Administradora de Fondos de inversión, S.A.	5,124,343,660	2,585,252,680	2,539,090,980	-	2,539,090,980
BCR Pensión Operadora de Planes de Pensiones Complementarias, S.A.	4,000,408,141	3,523,541,507	476,866,634	-	476,866,634
BCR Comercializadora de Seguros, S.A.	5,673,734,950	1,468,208,080	4,205,526,870	-	4,205,526,870
	€ <u>173,140,024,931</u>	<u>112,516,991,937</u>	<u>60,623,032,994</u>	<u>20,053,382,496</u>	<u>40,569,650,498</u>
Entidades no reguladas					
Banprocesa R.L.	1,123,934,200	286,377,600	837,556,600	-	837,556,600
Depósito Agrícola de Cartago S.A. y subsidiaria	1,028,208,200	303,418,900	724,789,300	-	724,789,300
	€ <u>2,152,142,400</u>	<u>589,796,500</u>	<u>1,562,345,900</u>	<u>-</u>	<u>1,562,345,900</u>
Superávit o déficit global del conglomerado financiero					€ <u><u>220,059,559,595</u></u>

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 31 de diciembre de 2022, la suficiencia patrimonial para el Conglomerado Financiero BCR se detalla a continuación:

Empresas del conglomerado financiero	Capital base	Requerimiento individual mínimo de capital	Superávit o déficit individual	Rubros no transferibles	Superávit transferible y déficit individual
Sociedad controladora					
Banco de Costa Rica	¢ 548,118,903,756	448,469,896,077	99,649,007,679	-	99,649,007,679
	<u>548,118,903,756</u>	<u>448,469,896,077</u>	<u>99,649,007,679</u>	<u>-</u>	<u>99,649,007,679</u>
Entidades reguladas					
Banco Internacional de Costa Rica, S. A y Subsidiaria	149,624,614,500	116,629,542,600	32,995,071,900	16,167,585,231	16,827,486,669
BCR Valores, S. A.- Puesto de Bolsa	15,226,019,110	5,477,109,890	9,748,909,220	-	9,748,909,220
BCR Sociedad Administradora de Fondos de inversión, S.A.	5,528,784,980	2,797,426,600	2,731,358,380	-	2,731,358,380
BCR Pensión Operadora de Planes de Pensiones Complementarias, S.A.	4,000,408,141	3,294,724,987	705,683,153	-	705,683,153
BCR Comercializadora de Seguros, S.A. Empresa emisora de seguros	3,536,995,260	1,722,245,521	1,814,749,739	-	1,814,749,739
	¢ <u>177,916,821,991</u>	<u>129,921,049,598</u>	<u>47,995,772,392</u>	<u>16,167,585,231</u>	<u>31,828,187,161</u>
Entidades no reguladas					
Banprocesa R.L.	1,387,986,700	371,363,000	1,016,623,700	-	1,016,623,700
Depósito Agrícola de Cartago S.A. y subsidiaria	684,061,600	262,102,800	421,958,800	-	421,958,800
	¢ <u>2,072,048,300</u>	<u>633,465,800</u>	<u>1,438,582,500</u>	<u>-</u>	<u>1,438,582,500</u>
Superávit o déficit global del conglomerado financiero					¢ <u><u>132,915,777,340</u></u>

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

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

Empresas del conglomerado financiero	Capital base	Requerimiento individual mínimo de capital	Superávit o déficit individual	Rubros no transferibles	Superávit transferible y déficit individual
Sociedad controladora					
Banco de Costa Rica	₡ 522,256,297,877	422,447,772,622	99,808,525,255	-	99,808,525,255
	<u>522,256,297,877</u>	<u>422,447,772,622</u>	<u>99,808,525,255</u>	<u>-</u>	<u>99,808,525,255</u>
Entidades reguladas					
Banco Internacional de Costa Rica, S. A y Subsidiaria	169,767,390,000	119,073,922,500	50,693,467,500	24,839,799,075	25,853,668,425
BCR Valores, S. A.- Puesto de Bolsa	18,098,959,100	4,850,865,620	13,248,093,480	-	13,248,093,480
BCR Sociedad Administradora de Fondos de inversión, S.A.	5,459,703,660	3,164,360,940	2,295,342,720	-	2,295,342,720
BCR Pensión Operadora de Planes de Pensiones Complementarias, S.A.	4,000,408,141	3,477,515,642	522,892,498	-	522,892,498
BCR Comercializadora de Seguros, S.A. Empresa emisora de seguros	4,232,632,140	1,553,721,570	2,678,910,570	-	2,678,910,570
	<u>201,559,093,041</u>	<u>132,120,386,272</u>	<u>69,438,706,768</u>	<u>24,839,799,075</u>	<u>44,598,907,693</u>
Entidades no reguladas					
Banprocesa R.L.	1,218,351,000	339,236,100	879,114,900	-	879,114,900
Depósito Agrícola de Cartago S.A. y subsidiaria	684,061,600	255,620,600	428,441,000	-	428,441,000
	<u>1,902,412,600</u>	<u>594,856,700</u>	<u>1,307,555,900</u>	<u>-</u>	<u>1,307,555,900</u>
Superávit o déficit global del conglomerado financiero					₡ <u><u>145,714,988,848</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:

		Junio 2023	Diciembre 2022	Junio 2022
Garantías otorgadas:				
De cumplimiento	¢	73,101,547,380	93,774,550,153	123,991,150,471
De participación		389,496,294	779,929,923	885,410,511
Otras garantía		38,299,671,434	77,966,863,074	110,840,788,345
Cartas de crédito emitidas no negociadas		17,776,493,511	18,199,014,145	11,502,489,555
Cartas de crédito confirmadas no negociadas		6,845,681,195	4,980,696,065	9,917,168,031
Líneas de crédito de utilización automática		125,807,994,114	118,810,114,853	106,401,033,474
Otras contingencias		237,373,438,279	254,313,912,940	264,830,926,275
Créditos pendientes de desembolsar		49,456,068	49,499,652	123,274,567
	¢	<u>499,643,778,275</u>	<u>568,874,580,805</u>	<u>628,492,241,229</u>

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

		Junio 2023	Diciembre 2022	Junio 2022
Con depósito previo	¢	6,267,762,467	10,243,925,114	7,372,740,802
Sin depósito previo		256,002,577,527	304,316,742,751	356,288,574,152
Litigios y demandas pendientes		237,373,438,279	254,313,912,940	264,830,926,275
	¢	<u>499,643,778,273</u>	<u>568,874,580,805</u>	<u>628,492,241,229</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 junio de 2023, las cartas de crédito tramitadas tienen como depósito de garantía el 100% del saldo contingente o se encuentran respaldadas por líneas de crédito.

Al 30 de junio de 2023, existen garantías flotantes en custodia por un monto de ¢223,954,582,454, (¢248,069,572,706 y ¢197,934,645,547, para diciembre y junio 2022 respectivamente).

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

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

Otras contingencias

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

- En materia contenciosa, existen procesos contenciosos activos establecidos contra el Banco, los cuales se estimaron en la suma de ₡25,296,285,776 y US\$372,775,026. Además existen procesos contenciosos por medidas cautelares sin estimar.
- En materia penal existen procesos ordinarios laborales activos los cuales se estimaron en la suma de ₡296,657,524 y US\$5,857
- En materia laboral existen procesos ordinarios laborales activos los cuales se estimaron en la suma de ₡3,446,209,701 y US\$825,000.
- En procedimientos administrativos, establecidos contra el Banco se ha estimado la suma de ₡15,096,422 y US\$2,000.

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

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

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 30 de junio de 2023, BCR Valores S.A. mantiene un proceso en contra, por la suma de US\$175,000, que se tramita bajo el expediente 16-000207-1027-CA-8 del Tribunal Contencioso Administrativo y Civil de Hacienda del II Circuito Judicial de San José. A la fecha y de acuerdo con el criterio de nuestros abogados, no es factible una estimación del eventual resultado. Se realizó peritaje de índole contable para lo cual el Tribunal dio audiencia a las partes sobre el resultado rendido, la cual BCR Valores contestó el 6 de diciembre 2022. El Tribunal deberá fijar hora y fecha para el juicio oral y público.

Al 30 de junio de 2023, BCR Valores S.A. mantiene un proceso de carácter labora en contra, expediente judicial número 17-002581-1178-LA, para el cual se cuenta con una provisión por un monto de ¢8,441,966.

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

- En materia contenciosa, existen procesos contenciosos activos establecidos contra el Banco, los cuales se estimaron en la suma de ¢22,295,598,168 y US\$373,625,117. Además existen procesos contenciosos por medidas cautelares sin estimar.
- En materia laboral existen procesos ordinarios laborales activos los cuales se estimaron en la suma de ¢3,230,486,292 y US\$825,001.
- En materia penal existen procesos ordinarios laborales activos los cuales se estimaron en la suma de ¢280,426,723 y US\$5,857
- En procedimientos administrativos, establecidos contra el Banco se ha estimado la suma de ¢15,096,422 y US\$2,000.

Al 31 de diciembre de 2022, existen reclamos legales interpuestos en contra de BICSA y sus subsidiarias que según la opinión de la Administración y de los abogados externos, no se espera que el resultado de dichos procesos tenga un efecto material adverso sobre la posición consolidada, el desempeño consolidado o las operaciones de la entidad.

Al 31 de diciembre de 2022, debido al proceso de fusión de INS Pensiones Operadora de Pensiones Complementarias, S. A. con BCR Pensión Operadora de Planes de Pensiones Complementarias, S.A. se generan una serie de contingencias que han sido cubiertas razonablemente mediante títulos valores pignorados del vendedor.

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 31 de diciembre de 2022, BCR Valores S.A. mantiene un proceso en contra, por la suma de US\$175,000, que se tramita bajo el expediente 16-000207-1027-CA-8 del Tribunal Contencioso Administrativo y Civil de Hacienda del II Circuito Judicial de San José. A la fecha y de acuerdo con el criterio de nuestros abogados, no es factible una estimación del eventual resultado.

Al 31 de diciembre de 2022, BCR Valores S.A. mantiene un proceso de carácter laboral en contra, expediente judicial número 17-002581-1178-LA, para el cual se cuenta con una provisión por un monto de ₡8,441,966.

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

- En materia contenciosa, existen procesos contenciosos activos establecidos contra el Banco, los cuales se estimaron en la suma de ₡22,179,298,068 y US\$342,680,503. 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 ₡3,141,178,246 y US\$825,000.
- En materia penal existen procesos ordinarios laborales activos los cuales se estimaron en la suma de ₡1,698,230,106 y US\$5,857
- En procedimientos administrativos, establecidos contra el Banco se ha estimado la suma de ₡15,096,422 y US\$2,000. Al 30 de junio de 2022, existen reclamos legales interpuestos en contra de BICSA y sus subsidiarias que según la opinión de la Administración y de los abogados externos, no se espera que el resultado de dichos procesos tenga un efecto material adverso sobre la posición consolidada, el desempeño consolidado o las operaciones de la entidad

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

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

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

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

(20) Fideicomisos

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

Los tipos de fideicomisos en administración son:

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

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

		Junio 2023	Diciembre 2022	Junio 2022
Disponibilidades	¢	48,518,576,725	41,018,451,979	44,096,322,606
Inversiones en instrumentos financieros		197,296,806,508	90,875,843,164	74,131,513,615
Cartera de créditos		32,805,789,806	38,092,792,309	53,777,282,906
Estimación para incobrables		(7,617,434,666)	(7,788,596,935)	(8,115,846,358)
Bienes realizables		76,261,926,911	77,402,363,626	71,626,628,803
Participación en el capital de otras empresas		795,609,900	980,209,568	5,727,424,266
Otras cuentas por cobrar		47,900,495,884	43,277,417,175	53,859,961,732
Propiedad, mobiliario y equipo		158,914,587,410	141,968,008,610	226,136,517,786
Otros activos		309,806,895,192	347,968,864,834	348,031,277,012
	¢	864,683,253,670	773,795,354,330	869,347,762,368

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

		Junio 2023	Diciembre 2022	Junio 2022
Banco de Costa Rica	¢	817,252,511,519	723,133,806,513	807,126,138,629
Banco Internacional de Costa Rica, S.A.		47,430,742,151	50,661,547,817	62,221,623,739
	¢	864,683,253,670	773,795,354,330	869,347,762,368

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

(21) Otras cuentas de orden deudoras

Las otras cuentas de orden deudoras se detallan como sigue:

	<u>Junio 2023</u>	<u>Diciembre 2022</u>	<u>Junio 2022</u>
Bienes y valores en custodia por por cuenta propia	8,132,850,384	8,080,187,921	7,824,422,707
Garantías recibidas en poder de la entidad	4,964,777,797,520	6,936,158,006,564	6,981,969,406,890
Garantías recibidas en poder de terceros	1,723,264,686	1,920,433,624	2,256,274,144
Líneas de crédito otorgadas pendientes de utilización	509,738,766,314	558,968,883,860	590,400,233,151
Cuentas castigadas	249,109,610,351	252,576,020,032	259,451,403,207
Productos por cobrar en suspenso	24,969,856,785	25,195,813,599	26,859,117,074
Documento de respaldo	-	58,711,000	58,711,000
Otras cuentas de registro	5,764,724,666,787	5,170,008,762,369	3,997,352,292,404
Bienes y valores en custodia por por cuenta de terceros	95,934,456,336	110,932,632,446	82,316,819,114
Activos de los fondos administrados	2,158,861,887,237	2,174,559,466,773	2,400,142,024,184
Administración de cartera individuales por Puesto de Bolsa	260,861,525,476	274,324,321,459	278,551,245,665
Valores negociables recibidos en garantía (Fideicomiso de garantía)	10,154,117,836	-	-
Valores Negociables por cuenta propia	982,938,175,633	906,880,401,900	1,038,283,988,088
Efectivo y cuentas por cobrar por actividad de custodia	70,541,217,416	107,674,613,997	146,321,954,310
Valores negociables por cuenta terceros recibidos en garantía (Fideicomiso de garantía)	43,915,602,887	85,716,817,533	67,312,477,070
Valores negociables pendientes de recibir	7,419,302,321	6,921,484,223	8,815,700,396
Contratos confirmados de contado pendientes de liquidar	18,741,060,767	17,471,133,239	19,891,375,561
Contratos a futuro pendientes de liquidar	57,467,258,753	48,988,866,408	53,362,249,191
Valores negociables por cuenta de terceros	7,391,223,618,044	6,699,917,358,997	6,937,312,303,481
	<u>22,621,235,035,533</u>	<u>23,386,353,915,944</u>	<u>22,898,481,997,637</u>

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

	<u>Junio 2023</u>	<u>Diciembre 2022</u>	<u>Junio 2022</u>
Banco de Costa Rica	19,001,644,402,517	18,944,176,688,119	17,996,546,200,112
Banco Internacional de Costa Rica, S.A.	457,259,222,496	1,354,526,507,005	1,555,434,624,561
BCR Valores, S.A. - Puesto de Bolsa (véase nota 22)	990,315,874,944	898,922,751,080	932,816,752,630
BCR Sociedad Administradora de Fondos de Inversión, S.A. (véase nota 23)	602,938,651,215	718,214,471,106	852,870,530,651
BCR Pensión Operadora de Planes de Pensiones Complementarias, S.A. (véase nota 24)	1,564,176,811,965	1,464,497,077,594	1,555,167,470,828
Depósito Agrícola de Cartago S. A.	4,900,072,396	6,016,421,039	5,646,418,855
	<u>22,621,235,035,533</u>	<u>23,386,353,915,943</u>	<u>22,898,481,997,637</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>Junio 2023</u>	<u>Diciembre 2022</u>	<u>Junio 2022</u>
<u>Otras Cuentas de Orden por Cuenta Propia</u>			
Otras cuentas de registro	€ 4,747,400,000	8,010,269,413	8,461,617,305
Total de otras cuentas de orden por cuenta propia	€ <u>4,747,400,000</u>	<u>8,010,269,413</u>	<u>8,461,617,305</u>
<u>Cuentas de Orden por Cuenta de Terceros</u>			
Administración de carteras	€ 260,861,525,475	274,324,321,460	278,551,245,665
Efectivo y cuentas por cobrar por actividad de custodia	2,826,039,324	1,679,496,362	1,263,337,834
Valores negociables pendientes de recibir	7,419,302,321	6,921,484,223	8,815,700,396
Valores negociables comprados por recibir			
Valores negociables recibidos en garantía	25,712,766,950	14,873,654,533	8,831,945,367
Contratos confirmados de contado pendientes de liquidar	18,741,060,767	17,471,133,239	19,891,375,561
Contratos a futuro de compra pendientes de liquidar - comprador a plazo (véase nota 22-a)	39,722,997,186	36,453,277,536	46,483,915,671
Contratos a futuro de venta pendientes de liquidar vendedor a plazo (véase nota 22-a)	17,744,261,567	12,535,588,872	6,878,333,520
Central de Valores Privado (custodia local)	138,766,678,038	128,092,057,317	147,881,822,681
Central de Valores Privado (custodia internacional)	69,643,727,673	66,859,848,287	53,694,148,080
Central de Valores Público (BCCR)	404,130,115,644	331,701,619,838	351,975,810,551
Bóveda	-	-	87,500,000
Total cuentas de orden por cuenta de terceros	<u>985,568,474,944</u>	<u>890,912,481,667</u>	<u>924,355,135,325</u>
Total cuentas de orden (véase nota 21)	<u>990,315,874,944</u>	<u>898,922,751,080</u>	<u>932,816,752,630</u>
Total de cuentas de orden y fideicomisos	€ <u>990,315,874,944</u>	<u>898,922,751,080</u>	<u>932,816,752,630</u>

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

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

a) Recompras

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

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

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

<i>Terceros</i>	Comprador a Plazo			Vendedor a Plazo		
	Colones	US Dólares	Total	Colones	US Dólares	Total
De 1 a 30 días	¢ 13,966,438,549	23,266,429,058	37,232,867,607	3,837,163,763	11,878,241,382	15,715,405,145
De 31 a 60 días		2,490,129,579	2,490,129,579		2,028,856,422	2,028,856,422
Total terceros	¢ 13,966,438,549	25,756,558,637	39,722,997,186	3,837,163,763	13,907,097,804	17,744,261,567
Total	¢ 13,966,438,549	25,756,558,637	39,722,997,186	3,837,163,763	13,907,097,804	17,744,261,567

Al 31 de diciembre de 2022, un detalle de la estructura de las posiciones de comprador y vendedor a plazo, en las operaciones de recompra que el Puesto de Bolsa participa es el siguiente:

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

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

<i>Terceros</i>	Comprador a Plazo			Vendedor a Plazo		
	Colones	US Dólares	Total	Colones	US Dólares	Total
De 1 a 30 días	¢ 3,526,083,574	33,197,097,496	36,723,181,070	2,376,741,436	2,301,511,260	4,678,252,696
De 31 a 60 días	1,321,355,776	9,788,673,417	11,110,029,193	94,017,975	2,106,062,849	2,200,080,824
Total terceros	¢ 4,847,439,350	42,985,770,913	47,833,210,263	2,470,759,412	4,407,574,108	6,878,333,520
Total	¢ 4,847,439,350	42,985,770,913	47,833,210,263	2,470,759,412	4,407,574,108	6,878,333,520

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 junio de 2023, el Puesto de Bolsa había efectuado aportes por un monto total ¢239,353,259, (¢150,362,379 y ¢126,550,564, para diciembre y junio 2022 respectivamente), el cual se registra en una subcuenta de disponibilidades llamada “Fondo de Garantía de la Bolsa Nacional de Valores”.

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

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

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

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

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

Al 30 de junio de 2023, el Puesto de Bolsa mantiene en custodia títulos valores como sigue.

<u>Lugar de Custodia</u>	<u>Tipo de Custodia</u>	<u>Saldo</u>
<i>Colones</i>		
Local	Custodia libre	€ 292,149,622,754
Local	Operaciones de recompra	18,661,457,160
		€ <u>310,811,079,914</u>
<i>US Dólares</i>		
Local	Custodia libre	€ 202,572,342,240
Local	Operaciones de recompra	29,513,371,527
Custodios extranjeros	Custodia a valor facial disponible	64,982,629,357
Custodios extranjeros	Custodia a valor de compra acciones	4,661,098,316
		€ <u>301,729,441,440</u>
Total custodia propias colones, dólares y otra monedas		€ <u>612,540,521,354</u>
Total custodia de terceros,		
US dólares y otras		€ <u>612,540,521,354</u>

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 31 de diciembre de 2022, el Puesto de Bolsa mantiene en custodia títulos valores como sigue.

Custodia de inversiones propias

Custodia de terceros

<u>Lugar de Custodia</u>	<u>Tipo de Custodia</u>	<u>Saldo</u>
<i>Colones</i>		
Local	Custodia libre	€ 230,480,236,622
Local	Operaciones de recompra	16,651,803,913
		€ <u>247,132,040,535</u>
<i>US Dólares</i>		
Local	Custodia libre	€ 258,622,194,976
Local	Operaciones de recompra	43,921,570,633
Custodios extranjeros	Custodia a valor de compra acciones	10,553,153,370
		€ <u>313,096,918,979</u>
<i>Dólares Australianos</i>		
Internacional	Custodia libre	€ <u>560,228,959,514</u>
Total custodia propias colones, dólares y otra monedas		€ <u>1,120,457,919,028</u>
US dólares y otras		€ <u>1,120,457,919,028</u>

Al 30 de junio de 2022, 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	€ 230,480,236,622
Local	Operaciones de recompra	16,651,803,913
		€ <u>247,132,040,535</u>
<i>US Dólares</i>		
Local	Custodia libre	€ 258,622,194,976
Local	Operaciones de recompra	43,921,570,633
Custodios extranjeros	Custodia a valor de compra acciones	10,553,153,370
		€ <u>313,096,918,979</u>
Total custodia a terceros colones, US dólares y otras monedas a terceros		€ <u>560,228,959,514</u>
Total custodia de terceros en colones, US dólares y otras		€ <u>560,228,959,514</u>

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

(23) Contratos de administración de fondos de inversión

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

<u>Fondos de inversión</u>	<u>Tipo de fondo</u>		<u>Junio 2023</u>	<u>Diciembre 2022</u>	<u>Junio 2022</u>
<i>En Colones</i>					
BCR Corto Plazo Colones No diversificado	Financiero abierto	€	47,805,356,836	53,258,109,421	34,972,971,521
BCR Trimestral Colones No diversificado	Financiero abierto, mediano plazo		600,959,908	743,157,084	888,961,230
BCR Mixto Colones No diversificado	Abierto, mediano plazo		28,666,922,023	43,189,056,031	39,985,753,805
BCR Fondo Portafolio Colones	Abierto, mediano plazo		46,588,263,816	55,298,593,629	67,393,404,116
BCR Inmobiliario colones No diversificado	Cerrado, No financiero y cartera mixta		16,025,205,313	16,552,698,857	16,696,420,730
		€	<u>139,686,707,896</u>	<u>169,041,615,022</u>	<u>159,937,511,402</u>
<i>En US Dólares</i>					
Fondos de inversión en US dólares equivalente en colones (véase nota 21)			463,251,943,923	549,172,856,084	692,933,019,249
		€	<u>602,938,651,819</u>	<u>718,214,471,106</u>	<u>852,870,530,651</u>
<i>Fondos de inversión en US dólares</i>					
BCR Liquidez dólares No diversificado	Abierto	US\$	61,640,145	100,205,900	121,405,712
BCR Inmobiliario dólares No diversificado	Inmobiliario, cerrado, largo Plazo		274,313,640	277,663,687	284,852,922
BCR Inmobiliario del Comercio y la Industria No diversificado	Inmobiliario, cerrado, largo plazo		196,263,187	197,837,602	201,051,937
BCR Fondo Liquido Dólares Internacional No diversificado	Abierto, de mercado de dinero		108,918,571	132,924,277	163,585,786
BCR Fondo Portafolio Dólares	Abierto, mediano plazo		32,024,488	33,014,085	69,697,098
BCR Evolución	Abierto, mediano plazo		499,018	486,438	574,507
BCR Fondo de Progreso Inmobiliario No Diversificado	Inmobiliario, cerrado		83,572,416	83,075,137	84,105,587
Fondo de Inversión de Desarrollo PEL	Inmobiliario, cerrado		85,841,883	87,055,296	75,713,116
		US\$	<u>843,073,348</u>	<u>912,262,422</u>	<u>1,000,986,665</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:

	Junio 2023	Diciembre 2022	Junio 2022
Bienes y valores en custodia por por cuenta propia	¢ 8,132,850,384	8,080,187,921	7,824,422,707
Bienes y valores en custodia por por cuenta de terceros	120,725,560	71,894,004	71,554,587
Fondo de pensión obligatorio	1,314,626,871,039	1,227,528,272,419	1,291,392,845,168
Fondo pensión voluntario	35,031,373,806	34,358,171,927	41,217,471,591
Fondo capitalización laboral	59,758,357,864	56,003,550,589	58,395,940,078
Fondo de pensiones complementarios creados por leyes especiales	146,506,633,312	138,455,000,732	156,265,236,697
(véase nota 21)	¢ <u>1,564,176,811,965</u>	<u>1,464,497,077,592</u>	<u>1,555,167,470,828</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:

	Junio 2023	Diciembre 2022	Junio 2022
Fondo de Pensiones Voluntario (colones)	¢ 26,405,403,540	25,168,534,522	30,692,901,824
Al valor razonable con cambios otro Resultado Integral	26,284,952,962	24,799,553,274	29,573,895,892
Entidades Sector Público del País	18,580,292,108	17,509,215,981	19,423,212,204
Ministerio de Hacienda	13,742,140,178	11,981,920,588	13,590,920,792
Banco Central de Costa Rica	1,943,809,865	1,839,046,397	1,875,775,236
Otros emisores del sector público	2,894,342,065	3,688,248,996	3,956,516,176
Entidades Sector Privado del País	7,704,660,854	7,290,337,293	10,150,683,688
Financieras	5,670,590,499	5,260,395,000	8,291,401,239
No financieras	2,034,070,355	2,029,942,293	1,859,282,449
Al valor razonable con cambios en Resultados	120,450,578	368,981,248	1,119,005,932
Entidades Sector Privado del País	120,450,578	368,981,248	1,119,005,932
Financieras	120,450,578	368,981,248	1,119,005,932
Fondo de Pensiones Voluntario (US\$)	US \$ 7,146,132,473	7,569,301,423	9,024,116,479
Al valor razonable con cambios otro Resultado Integral	6,906,967,468	7,308,326,598	8,703,760,644
Entidades Sector Público del País	3,861,828,180	4,153,074,795	5,506,177,849
Ministerio de Hacienda	3,606,977,488	3,882,326,253	4,584,304,191
Banco Central de Costa Rica	-	-	-
Otros emisores del sector público	254,850,692	270,748,542	921,873,658
Entidades Sector Privado del País	3,045,139,288	3,155,251,803	3,197,582,795
Financieras	3,045,139,288	3,155,251,803	3,197,582,795
No financieras	-	-	-
Al valor razonable con cambios en Resultados	239,165,005	260,974,825	320,355,835
Entidades Sector Privado del País	239,165,005	260,974,825	320,355,835
Financieras	239,165,005	260,974,825	320,355,835

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

	Junio 2023	Diciembre 2022	Junio 2022
Régimen Obligatorio de Pensiones Complementarias (colones)	¢ 1,373,604,560,149	1,315,007,625,090	1,398,761,476,774
Al valor razonable con cambios otro Resultado Integral	1,157,672,264,195	1,069,602,775,948	1,161,542,877,881
Entidades Sector Público del País	939,673,967,035	850,156,466,823	908,508,808,106
Ministerio de Hacienda	798,720,474,329	734,074,446,444	801,618,140,596
Banco Central de Costa Rica	37,104,476,312	23,766,636,300	26,178,373,562
Otros emisores del sector público	103,849,016,394	92,315,384,079	80,712,293,948
Entidades Sector Privado del País	217,998,297,160	219,446,309,125	253,034,069,775
Financieras	190,678,478,632	192,569,939,326	226,481,025,524
No financieras	27,319,818,528	26,876,369,799	26,553,044,251
En entidades publicas del exterior	51,699,963,551		
Al valor razonable con cambios en Resultados	215,932,295,954	245,404,849,142	237,218,598,893
Entidades Sector Privado del País	207,060,661,397	63,275,443,504	38,471,254,857
Financieras	17,721,003,721	58,150,376,949	38,471,254,857
Entidades Sector Público del Exterior	189,339,657,676	5,125,066,555	-
Entidades Sector Público del País	8,871,634,557	182,129,405,638	198,747,344,036
Financieras	3,712,592,656	182,129,405,638	198,747,344,036
En entidades publicas del exterior	5,159,041,901		
Fondo de Capitalización Laboral (colones)	¢ 61,283,121,049	57,813,081,688	56,321,731,175
Al valor razonable con cambios otro Resultado Integral	60,590,935,086	57,091,686,197	55,740,910,183
Entidades Sector Público del País	44,133,938,897	39,994,473,978	38,234,201,127
Ministerio de Hacienda	35,075,453,261	31,077,138,082	28,755,147,130
Banco Central de Costa Rica	5,603,247,873	3,931,958,236	3,846,569,364
Otros emisores del sector público	3,455,237,763	4,985,377,660	5,632,484,633
Entidades Sector Privado del País	16,456,996,189	17,097,212,219	17,506,709,056
Financieras	15,568,689,725	16,211,051,561	16,612,785,083
No financieras	888,306,464	886,160,658	893,923,973
Al valor razonable con cambios en Resultados	692,185,963	721,395,491	580,820,992

(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 junio 2023, diciembre y marzo 2022, el Depósito y su subsidiaria cuentan con contratos vigentes que se detallan a continuación:

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

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

(26) Ingresos por inversiones en instrumento financieros

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

	Trimestre del			
	Junio 2023	Junio 2022	1 de abril al 30 de junio de 2023	2022
Productos por inversiones en instrumentos financieros al valor razonable con cambios en resultados	€ 26,651,790	4,105,147	12,149,827	2,409,512
Productos por inversiones en instrumentos financieros al valor razonable con cambios en otro resultado integral	43,291,789,584	42,582,891,985	21,551,281,297	21,341,796,163
Productos por inversiones al costo amortizado	3,704,024,115	923,213,622	2,149,155,632	406,318,044
Productos por inversiones en instrumentos financieros vencidos y restringidos	1,407,078,270	957,691,605	805,305,776	513,469,446
	€ <u>48,429,543,759</u>	<u>44,467,902,359</u>	<u>24,517,892,532</u>	<u>22,263,993,165</u>

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

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

	Trimestre del			
	Junio 2023	Junio 2022	1 de abril al 30 de junio de 2023	2022
Personas físicas	€ 73,297,726,949	56,741,250,953	36,303,183,540	28,273,935,785
Sistema de banca de desarrollo	2,205,316,600	1,168,459,423	1,111,541,361	578,967,542
Empresarial	8,966,343,187	7,853,069,095	4,523,922,125	3,951,235,840
Corporativo	86,764,581,182	64,434,215,590	43,446,739,336	33,665,786,736
Sector público	2,795,919,225	2,014,635,719	1,460,554,569	975,031,200
Sector financiero	1,869,227,987	2,551,306,788	744,395,506	1,187,795,699
Amortización de la comisión neta de los costos directos incrementales asociados a créditos	2,425,820,441	2,382,554,889	1,190,689,061	1,159,944,357
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	687,299,823	653,864,521	337,618,453	324,367,881
	€ <u>179,012,235,394</u>	<u>137,799,356,978</u>	<u>89,118,643,951</u>	<u>70,117,065,040</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:

		Junio	Junio	Trimestre del	
		2023	2022	1 de abril al 30 de junio de	
				2023	2022
Gastos por captaciones a la vista	¢	47,361,534,006	18,001,667,066	23,349,196,918	8,803,368,358
Gastos por captaciones a plazo		75,718,336,937	33,800,052,536	39,335,187,201	17,183,583,809
Gasto por obligaciones por pactos recompras de valores		326,498,281	95,590,540	160,954,912	59,242,440
	¢	<u>123,406,369,224</u>	<u>51,897,310,142</u>	<u>62,845,339,031</u>	<u>26,046,194,607</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:

		Junio	Junio	Trimestre del	
		2023	2022	1 de abril al 30 de junio de	
				2023	2022
Gasto por estimación específica para cartera de crédito (véase nota 6-f)	¢	1,891,710,692	13,184,005,651	879,182,325	2,971,916,088
Gasto por estimación del deterioro e incobrables de otras cuentas por cobrar		1,952,019,348	1,915,415,243	654,177,040	980,758,152
Gastos por estimación genérica y contra ciclica para cartera de créditos (véase nota 6-f)		2,171,664,404	4,912,819	1,256,267,672	3,693,383
Gastos por estimación de deterioro de inversiones al valor razonable con cambios en el otro resultado integral		180,873,426	244,574,727	23,608,419	124,742,493
Gasto por estimación de deterioro de instrumentos financieros a costo amortizado		102	-	102	-
Gasto por estimación de deterioro de instrumentos financieros vencidos y restringidos		1,739,911	6,825,392	635,614	6,078,223
	¢	<u>6,198,007,883</u>	<u>15,355,733,832</u>	<u>2,813,871,172</u>	<u>4,087,188,339</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:

		Junio 2023	Junio 2022	Trimestre del 1 de abril al 30 de junio de	
				2023	2022
Recuperaciones de créditos castigados	¢	7,181,786,367	2,946,935,690	3,150,221,548	1,734,860,874
Recuperaciones de cuentas por cobrar		1,178,245	-	1,178,245	-
Disminución de estimación específica por cartera de créditos (véase nota 6-f)		467,871,856	319,847,547	125,115,673	65,965,983
Disminución de estimaciones por incobrabilidad de otras cuentas por cobrar		1,878,552,491	823,198,571	863,968,179	463,485,230
Disminución estimación genérica y contra cíclica para cartera de créditos (véase nota 6-f)		50,948	244,832,112	11,212	1,659,541
Disminución estimación genérica y contra cíclica para créditos contingentes		-	408	-	-
Disminución de estimaciones por incobrabilidad para inversiones en valores		1,448,101,987	945,225,211	151,850,668	226,362,457
	¢	<u>10,977,541,894</u>	<u>5,280,039,539</u>	<u>4,292,345,525</u>	<u>2,492,334,085</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:

		Junio	Junio	Trimestre del	
		2023	2022	1 de abril al 30 de junio de	
				2023	2022
Por giros y transferencias	¢	1,332,934,789	1,567,580,310	633,161,317	792,967,385
Por comercio exterior		388,320,182	387,417,919	195,851,896	204,671,879
Por certificación de cheques		2,179,197	2,187,433	1,202,770	1,170,528
Por administración de fideicomisos		2,109,074,575	2,163,358,613	1,038,143,220	1,079,011,333
Por custodias		190,842,733	159,500,905	94,720,906	77,854,739
Por mandatos		1,091,733	354,926	326,232	354,926
Por cobranzas		300,526,258	293,218,273	123,343,997	124,417,639
Por otras comisiones de confianza		-	-	-	-
Por tarjetas de crédito		20,700,144,900	21,148,844,948	9,571,488,818	9,956,939,715
Por servicios administrativos		-	-	-	-
Comisiones por operaciones bursátiles (Suscripción de Emis		-	3,470,792,738	-	1,768,654,231
Por administración de fondos de inversión		3,106,568,173	3,397,743,341	1,516,583,341	1,712,047,241
Por administración de fondos de pensión		3,252,825,111	3,349,692,626	1,667,853,643	1,550,277,476
Por colocación de seguros		3,181,998,399		1,541,445,308	-
Comisiones por operaciones bursátiles					
(Terceros en mercado local)		665,865,466	530,867,193	400,202,072	259,800,850
Comisiones por operaciones bursátiles				-	(39,625,800)
(Terceros en otros mercados)		261,542,521	117,212,282	101,509,722	(75,467,801)
Comisiones administración de cartera individual		503,052,737	350,129,655	336,933,444	188,239,736
Comisiones por operaciones con partes relacionadas		199,463,782	269,215,566	135,642,668	269,215,566
Comisiones por cambio y arbitraje de divisas		-	-	-	-
Comisiones por servicios de custodia					
de valores autorizado		380,358,221	379,415,965	130,419,042	138,730,791
Otras comisiones		19,320,152,380	19,627,765,456	9,211,638,384	10,215,193,661
	¢	<u>55,896,941,157</u>	<u>57,215,298,149</u>	<u>26,700,466,780</u>	<u>28,224,454,095</u>

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

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

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

Al junio 2023 y diciembre 2022, no existe sumas en este concepto.

Al 30 de junio 2023 existe suma por ¢146,270,040,85 en la cuenta de gasto de participación referente a Banprocesa SRL, ¢181,898,020 en BCR Valores y ¢50,244,094 en BCR SAFI (¢118,330,911 para diciembre 2022 en Banprocesa, en la cuenta de gasto de participación referente a BCR Valores y para junio 2022 no existen sumas en gastos de participación en la Bolsa Nacional de Valores SA).

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

(33) Gastos administrativos

Los gastos administrativos se detallan como sigue:

	Junio	Junio	Trimestre del	
	2023	2022	1 de abril al 30 de junio de	
			2023	2022
Sueldos y bonificaciones, personal permanente	€ 34,539,204,630	32,828,494,705	17,606,884,627	17,277,711,125
Sueldos y bonificaciones, personal contratado	443,108,783	648,209,653	212,015,428	251,553,382
Remuneración a directores y fiscales	114,659,405	109,209,414	58,063,355	49,678,755
Tiempo extraordinario	465,061,102	362,080,862	211,829,447	207,509,787
Viáticos	193,635,932	210,402,702	86,835,978	125,425,957
Decimotercer sueldo	3,064,991,035	2,821,780,920	1,541,017,855	1,496,808,055
Vacaciones	3,185,998,797	3,370,365,219	1,608,736,206	1,538,904,503
Incentivos	3,482,621	3,289,861	1,680,954	1,646,667
Gastos de representación fijos	434,237,748	512,096,787	223,762,752	266,279,711
Otras remuneraciones	1,246,173,993	1,136,324,301	586,606,854	579,778,341
Aporte al auxilio de cesantía	1,490,408,012	1,398,760,425	754,198,531	720,198,599
Cargas sociales patronales	13,305,683,061	11,338,129,806	6,992,650,447	5,825,323,479
Refrigerios	25,352,310	14,990,812	11,740,305	8,987,763
Vestimenta	963,224	795,600	21,200	376,320
Capacitación	235,804,987	264,337,837	167,452,419	201,221,146
Seguros para el personal	269,556,011	413,738,208	196,262,684	139,237,978
Bienes asignados para uso personal	163,021	217,603	6,097	30,973
Salario escolar	3,176,417,378	2,897,598,203	1,596,230,976	1,481,879,792
Fondo de capitalización laboral	516,546,578	948,511,722	4,491,246	489,792,662
Otros gastos de personal	402,220,148	460,801,315	202,094,016	202,514,352
Gastos por servicios externos	10,825,195,017	12,850,420,315	5,988,017,563	7,750,280,448
Gastos de movilidad y comunicación	1,198,995,349	1,469,920,569	545,449,517	714,714,820
Seguros sobre bienes	113,083,720	69,720,397	63,647,528	35,825,295
Mantenimiento y reparación de propiedad	3,723,052,277	2,891,499,672	2,075,742,656	1,963,289,585
Agua y energía eléctrica	1,061,217,150	1,145,471,370	558,443,477	598,506,169
Por derecho de uso – propiedades	1,742,400,968	1,529,467,877	961,984,458	836,601,193
Por derechos de uso- muebles, equipos y otros activos	433,434,290	861,093,648	168,498,635	439,935,657
Depreciación de propiedades, mobiliario y equipo excepto amortización a propiedades tomadas en alquiler	5,321,429,128	5,042,517,383	2,657,943,009	2,511,348,044
Amortización a propiedades tomadas en alquiler	189,093,070	241,555,339	87,848,991	119,085,510
Otros gastos de infraestructura	1,212,454,656	1,872,958,178	732,993,264	923,684,113
Gastos generales	15,614,188,496	14,577,053,895	7,748,778,668	7,868,617,619
€	104,548,212,897	102,291,814,598	53,651,929,143	54,626,747,800

(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:

	Junio 2023	Junio 2022	Trimestre del 1 de abril al 30 de junio de	
			2023	2022
Participación de Comisión Nacional de Préstamos para la Educación	¢ 817,160,481	2,179,648,983	440,078,455	950,760,557
Participación del Instituto Nacional de Fomento Cooperativo	623,224,314	2,840,429,792	383,981,405	1,002,020,201
Participación de la Comisión Nacional de Emergencias	635,815,383	1,552,383,924	355,648,817	669,981,857
Participación de Operadoras de Pensiones de capital público	410,502,082	458,290,191	230,439,819	231,617,019
Participación del Regimen de Invalidez, Vejez y Muerte	2,451,481,443	6,538,946,948	1,320,235,366	2,852,281,672
	¢ 4,938,183,703	13,569,699,838	2,730,383,862	5,706,661,306

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

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

(35) Componentes de otro resultado integral

Los componentes de otro resultado integral se detallan como sigue:

	Junio 2023		
	Importe antes de impuestos	Beneficio (gasto) Fiscal	Importe neto de impuestos
Ajuste por valuación de inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral	€ 54,965,330,907	(16,501,669,377)	38,463,661,530
Deterioro – Inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral	(1,186,226,573)	-	(1,186,226,573)
Diferencias de cambios resultantes de la conversión de estados financieros de entidades extranjeras	(12,927,975,260)	-	(12,927,975,260)
	<u>€ 40,851,129,074</u>	<u>(16,501,669,377)</u>	<u>24,349,459,697</u>
	Diciembre 2022		
	Importe antes de impuestos	Beneficio (gasto) Fiscal	Importe neto de impuestos
Superavit por revaluación de edificios	9,340,541,028	-	9,340,541,028
Ajuste por valuación de inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral	€ (130,557,825,868)	38,978,169,642	(91,579,656,226)
Deterioro – Inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral	(1,848,050,840)	-	(1,848,050,840)
Diferencias de cambios resultantes de la conversión de estados financieros de entidades extranjeras	(10,490,400,335)	-	(10,490,400,335)
	<u>€ (133,555,736,015)</u>	<u>38,978,169,642</u>	<u>(94,577,566,373)</u>
	Junio 2022		
	Importe antes de impuestos	Beneficio (gasto) Fiscal	Importe neto de impuestos
Ajuste por valuación de inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral	€ (73,312,297,982)	21,913,838,524	(51,398,459,458)
Deterioro – Inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral	(654,028,639)	-	(654,028,639)
Diferencias de cambios resultantes de la conversión de estados financieros de entidades extranjeras	11,449,742,567	-	+
	<u>€ (62,516,584,054)</u>	<u>21,913,838,524</u>	<u>(52,052,488,097)</u>

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

(36) Arrendamientos operativos

Arrendatario

Al 30 de junio 2023, diciembre y junio 2022, no existen sumas en estas cuentas.

(37) Valor razonable de los instrumentos financieros

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

	Junio 2023		Diciembre 2022		Junio 2022	
	Valor en libros	Valor razonable	Valor en libros	Valor razonable	Valor en libros	Valor razonable
Disponibilidades	¢ 923,744,847,545	923,744,847,545	990,655,695,707	990,655,695,707	944,280,161,446	944,280,161,446
Inversiones	1,683,364,584,822	1,659,893,228,353	1,737,695,292,043	1,712,615,976,682	1,864,255,980,074	1,837,096,709,043
Cartera de crédito	4,019,163,312,266	4,356,528,960,676	4,237,884,617,587	4,402,473,463,543	4,293,038,048,353	4,115,906,238,772
	<u>6,626,272,744,633</u>	<u>6,940,167,036,574</u>	<u>6,966,235,605,337</u>	<u>7,105,745,135,932</u>	<u>7,101,574,189,873</u>	<u>6,897,283,109,261</u>
Captaciones a la vista	2,979,977,864,962	2,979,977,864,962	3,345,181,249,975	3,345,181,249,975	3,289,178,848,869	3,289,178,848,869
Depósitos a plazo	2,012,782,246,315	1,985,260,552,579	1,864,994,210,988	1,875,188,559,443	1,882,573,894,224	1,882,163,030,016
Obligaciones financieras	903,354,060,709	847,602,234,544	1,048,210,586,185	1,003,338,070,303	1,168,154,138,638	1,036,348,563,202
	¢ <u>5,896,114,171,986</u>	<u>5,812,840,652,085</u>	<u>6,258,386,047,148</u>	<u>6,223,707,879,721</u>	<u>6,339,906,881,731</u>	<u>6,207,690,442,087</u>

Al 30 de junio de 2023 las obligaciones financieras por concepto de obligaciones subordinadas por ¢50,130,105,559, (¢50,139,855,636 para diciembre 2022, y para junio 2022, no existe sumas para este concepto).

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

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

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

- b) Inversiones en instrumentos financieros

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

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

c) Valores vendidos bajo acuerdos de recompra

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

d) Cartera de créditos

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

e) Depósitos a plazo y préstamos por pagar

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

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

(38) Segmentos

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

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 30 de junio de 2023, activos, pasivos de cada segmento se presentan como sigue:

	Banco	Operadora de pensiones	Administradora Fondos de Inversión	Puesto de Bolsa	Banco del Exterior	Corredora de Seguros	Depósito Agrícola	Bauprocasa	Total	Eliminaciones	Consolidado
ACTIVOS											
Disponibilidades	€ 893,489,204,517	145,819,406	545,810,795	1,010,534,979	54,239,130,595	306,275,539	21,485,886	9,866,746	949,768,128,463	(26,023,280,918)	923,744,847,545
Inversiones en instrumentos financieros	1,504,589,751,970	6,628,370,564	6,068,693,611	50,382,716,396	109,984,415,276	6,293,239,477	793,990,992	928,939,643	1,685,670,117,929	(2,401,319,505)	1,683,268,798,424
Cartera de créditos	3,037,879,982,112	-	-	-	824,875,209,129	-	-	-	3,862,755,191,241	(3,010,972,223)	3,859,744,219,018
Cuentas y comisiones por cobrar	31,535,429,802	653,523,162	1,242,283,911	1,533,674,460	6,849,574,458	662,027,180	220,707,801	382,400,173	43,079,620,947	(1,124,484,609)	41,955,136,338
Bienes realizables	31,615,712,942	-	-	-	16,354,799,829	-	39	-	47,970,512,810	(1)	47,970,512,809
Participaciones en el capital de otras empresas (neto)	113,621,135,664	-	-	65,417,188	-	-	-	-	113,686,552,852	(113,271,135,664)	415,417,188
Inmuebles, mobiliario y equipo, neto	139,693,638,193	143,353,991	244,556,210	172,855,141	6,512,822,722	179,482,824	351,322,331	20,771,420	147,318,802,832	(67,403,436)	147,251,399,396
Inversiones en propiedades	6,831,625,000	-	-	-	-	-	-	-	6,831,625,000	-	6,831,625,000
Otros activos	106,488,571,148	973,036,422	242,904,445	657,222,157	25,390,492,440	478,298,177	129,587,446	89,910,149	134,450,022,384	(1,670,607,380)	132,779,415,004
TOTAL DE ACTIVOS	€ 5,865,745,051,348	8,544,103,545	8,344,248,972	53,822,420,321	1,044,206,444,449	7,919,323,197	1,517,094,495	1,431,888,131	6,991,530,574,458	(147,569,203,736)	6,843,961,370,722
PASIVOS Y PATRIMONIO											
PASIVOS											
Obligaciones con el público	€ 4,558,399,257,321	-	-	949,824,173	437,540,997,320	12,903,890	-	-	4,996,902,982,704	(4,142,871,427)	4,992,760,111,277
Obligaciones con el Banco Central de Costa Rica	106,606,621,756	-	-	-	-	-	-	-	106,606,621,756	1	106,606,621,757
Obligaciones con entidades	288,065,856,133	153,834,816	262,021,115	29,298,077,081	456,425,488,029	188,933,527	253,828,131	17,577,361	774,665,616,193	(28,082,307,947)	746,583,308,246
Cuentas por pagar y provisiones	144,984,643,216	1,623,411,661	1,364,424,922	2,519,011,269	6,377,650,686	1,416,887,445	234,224,222	289,630,292	158,809,883,713	(1,102,137,847)	157,707,745,866
Otros pasivos	47,774,554,312	-	-	-	4,063,169,339	48,580,588	834,089	746,272	51,887,884,600	(1)	51,887,884,599
Obligaciones subordinadas	50,141,078,357	-	-	-	-	-	-	-	50,141,078,357	(1)	50,141,078,356
TOTAL DE PASIVOS	€ 5,195,972,011,095	1,777,246,477	1,626,446,037	32,766,912,523	904,407,305,374	1,667,305,450	488,886,442	307,953,925	6,139,014,067,323	(33,327,317,222)	6,105,686,750,101
PATRIMONIO											
Capital social	181,409,990,601	4,802,991,507	4,839,200,000	12,626,000,000	38,609,421,071	2,250,000,000	305,842,762	710,000,000	245,553,445,941	(64,143,455,340)	181,409,990,601
Aportes patrimoniales no capitalizados	-	476,866,634	-	-	-	-	-	-	476,866,634	(476,866,634)	-
Ajustes al patrimonio	38,160,996,871	(39,589,015)	(129,281,934)	791,495,729	40,598,789,058	(72,207,419)	5,528,247	-	79,315,731,537	(41,154,734,666)	38,160,996,871
Reservas patrimoniales	351,152,901,365	255,890,000	967,840,000	1,262,600,000	34,482,759,757	450,000,001	38,747,160	63,489,635	388,674,227,918	(37,521,326,553)	351,152,901,365
Resultados acumulados de ejercicios anteriores	41,896,492,820	860,195,859	590,959,308	5,925,402,853	22,848,173,058	2,344,806,934	632,695,229	214,497,035	75,313,223,096	(33,416,730,276)	41,896,492,820
Resultado del periodo	11,386,041,073	410,502,083	449,085,561	450,009,216	3,259,996,131	1,279,418,231	45,394,655	135,947,536	17,416,394,486	(6,030,353,413)	11,386,041,073
Patrimonio del Fondo de Financiamiento para el Desarrollo	45,766,617,523	-	-	-	-	-	-	-	45,766,617,523	-	45,766,617,523
Intereses minoritarios	-	-	-	-	-	-	-	-	-	68,501,580,368	68,501,580,368
TOTAL DEL PATRIMONIO	669,773,040,253	6,766,857,068	6,717,802,935	21,055,507,798	139,799,139,075	6,252,017,747	1,028,208,053	1,123,934,206	852,516,507,135	(114,241,886,514)	738,274,620,621
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	€ 5,865,745,051,348	8,544,103,545	8,344,248,972	53,822,420,321	1,044,206,444,449	7,919,323,197	1,517,094,495	1,431,888,131	6,991,530,574,458	(147,569,203,736)	6,843,961,370,722
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	€ 439,607,762,825	-	-	-	60,036,015,450	-	-	-	499,643,778,275	-	499,643,778,275
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	€ 817,252,511,519	-	-	-	47,430,742,152	-	-	-	864,683,253,671	(1)	864,683,253,670
PASIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	€ 266,761,085,805	-	-	-	-	-	-	-	266,761,085,805	-	266,761,085,805
PATRIMONIO DE LOS FIDEICOMISOS	€ 550,491,425,714	-	-	-	47,430,742,152	-	-	-	597,922,167,866	(1)	597,922,167,865
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	€ 19,001,644,402,517	1,564,176,811,965	602,938,651,215	990,315,874,944	457,259,222,495	-	4,900,072,396	-	22,621,235,035,532	1	22,621,235,035,533

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 31 de diciembre de 2022, activos, pasivos de cada segmento se presentan como sigue:

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

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

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

	Banco	Operadora de pensiones	Administradora Fondos de Inversión	Puesto de Bolsa	Banco del Exterior	Corredora de Seguros	Depósito Agrícola	Banprocesa	Total	Eliminaciones	Consolidado
ACTIVOS											
Disponibilidades	€ 875,002,651,130	74,438,880	720,278,849	1,067,043,625	99,735,922,211	300,740,412	21,292,169	69,745,178	976,992,112,454	(32,711,951,008)	944,280,161,446
Inversiones en instrumentos financieros	1,713,689,908,291	6,725,279,688	6,422,621,019	50,563,066,636	80,357,252,234	7,023,977,797	795,735,896	1,078,740,871	1,866,656,582,432	(2,400,602,358)	1,864,255,980,074
Cartera de créditos	3,126,394,848,257	-	-	-	983,194,305,698	-	-	-	4,109,589,153,955	(1)	4,109,589,153,954
Cuentas y comisiones por cobrar	24,231,162,742	710,441,497	923,812,203	1,146,220,266	7,368,359,534	818,750,973	110,518,139	414,066,036	35,723,331,390	(3,393,937,532)	32,329,393,858
Bienes realizables	37,431,204,420	-	-	-	21,764,549,060	-	39	-	59,195,753,519	(1)	59,195,753,518
Participaciones en el capital de otras empresas (neto)	128,128,652,758	-	-	65,417,188	-	-	-	-	128,194,069,946	(127,964,575,302)	229,494,644
Inmuebles, mobiliario y equipo, neto	134,019,863,189	282,521,138	365,615,153	253,484,860	8,577,247,478	261,569,461	242,746,546	30,358,230	144,033,406,055	(80,904,191)	143,952,501,864
Inversiones en propiedades	6,441,924,521	-	-	-	-	-	-	-	6,441,924,521	-	6,441,924,521
Otros activos	73,844,965,026	1,013,756,999	515,760,575	674,039,081	32,245,643,947	530,937,082	111,517,424	103,269,982	109,039,890,116	(1,487,042,572)	107,552,847,544
TOTAL DE ACTIVOS	€ 6,119,185,180,334	8,806,438,202	8,948,087,799	53,769,271,656	1,233,243,280,162	8,935,975,725	1,281,810,213	1,696,180,297	7,435,866,224,388	(168,039,012,965)	7,267,827,211,423
PASIVOS Y PATRIMONIO											
PASIVOS											
Obligaciones con el público	€ 4,673,302,542,188	-	-	7,098,094,702	496,261,804,711	11,243,172	-	-	5,176,673,684,773	(4,920,941,680)	5,171,752,743,093
Obligaciones con el Banco Central de Costa Rica	170,286,376,723	-	-	-	-	-	-	-	170,286,376,723	-	170,286,376,723
Obligaciones con entidades	431,284,487,118	345,020,506	481,621,481	24,293,099,697	554,056,670,378	338,054,413	164,589,191	31,318,472	1,010,994,861,256	(33,214,805,364)	977,780,055,892
Cuentas por pagar y provisiones	157,609,459,967	2,085,591,774	1,402,533,205	2,222,117,552	7,431,358,438	1,742,968,093	151,358,098	445,764,548	173,091,151,675	(751,648,043)	172,339,503,632
Otros pasivos	19,797,785,982	-	-	-	5,726,940,637	51,047,189	1,893,820	746,272	25,578,413,930	(2)	25,578,413,898
Obligaciones subordinadas	20,072,259,939	-	-	-	-	-	-	-	20,072,259,939	-	20,072,259,939
TOTAL DE PASIVOS	€ 5,472,352,911,917	2,430,612,280	1,884,154,686	33,613,311,951	1,063,476,774,164	2,143,312,867	317,841,109	477,829,292	6,576,696,748,266	(38,887,395,089)	6,537,809,353,177
PATRIMONIO											
Capital social	181,409,990,601	4,756,965,642	4,839,200,000	12,626,000,000	38,609,421,071	2,250,000,000	305,842,762	710,000,000	245,507,420,076	(64,097,429,475)	181,409,990,601.00
Aportes patrimoniales no capitalizados	-	522,892,498	-	-	-	-	-	-	522,892,498	(522,892,498)	-
Ajustes al patrimonio	50,563,086,524	(52,681,758)	(162,929,766)	253,962,464	74,759,602,735	(97,597,113)	-	-	125,263,345,600	(74,700,259,075)	50,563,086,525.00
Reservas patrimoniales	325,313,265,088	255,890,001	967,840,000	1,650,142,125	29,806,900,912	450,000,000	36,187,964	35,725,888	358,515,951,978	(33,202,686,890)	325,313,265,088.00
Resultados acumulados de ejercicios anteriores	23,721,615,916	434,469,348	374,170,167	4,105,323,295	24,586,630,622	2,530,056,788	584,070,492	86,985,797	56,423,322,425	(32,701,706,509)	23,721,615,916.00
Resultado del periodo	25,347,588,511	458,290,191	1,045,652,712	1,520,531,821	2,003,950,658	1,660,203,183	37,965,372	385,639,320	32,459,821,768	(7,112,233,257)	25,347,588,511.00
Patrimonio del Fondo de Financiamiento para el Desarrollo	40,476,721,777	-	-	-	-	-	-	-	40,476,721,777	-	40,476,721,777.00
Intereses minoritarios	-	-	-	-	-	-	-	-	-	83,185,589,828	83,185,589,828.00
TOTAL DEL PATRIMONIO	646,832,268,417	6,375,825,922	7,063,933,113	20,155,959,705	169,766,505,998	6,792,662,858	963,969,104	1,218,351,005	859,169,476,122	(129,151,617,876)	730,017,858,246
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	€ 6,119,185,180,334	8,806,438,202	8,948,087,799	53,769,271,656	1,233,243,280,162	8,935,975,725	1,281,810,213	1,696,180,297	7,435,866,224,388	(168,039,012,965)	7,267,827,211,423
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	€ 498,162,799,959	-	-	-	130,329,441,270	-	-	-	628,492,241,229	-	628,492,241,229.00
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	€ 807,126,138,627	-	-	-	62,221,623,740	-	-	-	869,347,762,367	1	869,347,762,368.00
PASIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	€ 292,288,545,867	-	-	-	-	-	-	-	292,288,545,867	-	292,288,545,867.00
PATRIMONIO DE LOS FIDEICOMISOS	€ 514,837,592,760	-	-	-	62,221,623,740	-	-	-	577,059,216,500	1	577,059,216,501.00
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	€ 17,996,546,200,111	1,555,167,470,828	852,870,530,651	932,816,752,630	1,555,434,624,562	-	5,646,418,855	-	22,898,481,997,637	-	22,898,481,997,637.00

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

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

	<u>Banco</u>	<u>Operadora de pensiones</u>	<u>Administradora Fondos de Inversión</u>	<u>Puesto de Bolsa</u>	<u>Banco del Exterior</u>	<u>Corredora de Seguros</u>	<u>Depósito Agrícola</u>	<u>Banprocesa</u>	<u>Total</u>	<u>Eliminaciones</u>	<u>Consolidado</u>
Ingresos financieros	199,301,485,633	253,346,315	228,546,293	2,408,807,295	35,710,259,716	246,121,679	35,472,724	36,908,212	238,220,947,867	(911,134,136)	237,309,813,731
Gastos financieros	130,322,441,935	49,033,005	373,411,916	1,726,680,746	22,170,429,491	272,955,011	12,556,055	30,480,625	154,957,988,784	(947,996,459)	154,009,992,325
Gasto por estimación de deterioro de activos	4,459,639,020	13,310,120	1,249,755	87,392,700	1,594,403,006	40,868,051	1,145,127	102	6,198,007,881	2	6,198,007,883
Ingresos por recuperación de activos y disminución de estimaciones	10,780,117,900	36,088,277	2,207,065	85,650,299	-	72,473,521	996,978	7,853	10,977,541,893	1	10,977,541,894
RESULTADO FINANCIERO	75,299,522,578	227,091,467	(143,908,313)	680,384,148	11,945,427,219	4,772,138	22,768,520	6,435,338	88,042,493,095	36,862,322	88,079,355,417
Otros ingresos de operación	87,488,005,202	3,456,938,192	3,144,682,698	2,006,411,651	2,150,259,332	3,517,012,116	624,645,328	1,403,349,498	103,791,304,017	(8,177,537,642)	95,613,766,375
Otros gastos de operación	51,726,445,358	771,145,878	546,618,770	355,856,348	2,441,658,398	206,843,679	69,761,624	57,811,427	56,176,141,482	(2,014,917,337)	54,161,224,145
RESULTADO OPERACIONAL BRUTO	111,061,082,422	2,912,883,781	2,454,155,615	2,330,939,451	11,654,028,153	3,314,940,575	577,652,224	1,351,973,409	135,657,655,630	(6,125,757,983)	129,531,897,647
Gastos de personal	53,051,144,647	1,392,724,130	1,564,076,764	1,368,584,334	4,156,696,173	1,220,116,426	360,326,299	1,143,379,979	64,257,048,752	(1,143,379,978)	63,113,668,774
Otros gastos de Administración	37,377,053,020	294,663,373	206,010,702	203,494,880	3,568,698,172	182,905,292	146,246,327	4,895,310	41,983,967,076	(549,422,953)	41,434,544,123
Gastos administrativos	90,428,197,667	1,687,387,503	1,770,087,466	1,572,079,214	7,725,394,345	1,403,021,718	506,572,626	1,148,275,289	106,241,015,828	(1,692,802,931)	104,548,212,897
RESULTADO OPERACIONAL NETO ANTES DE IMPUESTOS											
Y PARTICIPACIONES SOBRE LA UTILIDAD	20,632,884,755	1,225,496,278	684,068,149	758,860,237	3,928,633,808	1,911,918,857	71,079,598	203,698,120	29,416,639,802	(4,432,955,052)	24,983,684,750
Impuesto sobre la renta	13,224,234,570	370,053,196	432,561,638	477,056,324	603,336,363	565,496,419	23,552,160	62,560,092	15,758,850,762	-	15,758,850,762
Impuesto sobre la renta diferido	2,822,037,344	10,755,843	177,294,989	36,758,760	65,301,314	21,713,461	-	5,351,397	3,139,213,108	1	3,139,213,109
Disminución de impuesto sobre la renta	10,512,975,414	13,081,816	395,396,083	227,729,869	-	12,066,818	-	6,136,914	11,167,386,914	1	11,167,386,915
Participaciones sobre la Utilidad	4,382,162,526	447,266,972	20,522,044	22,765,806	-	57,357,564	2,132,783	5,976,009	4,938,183,704	(1)	4,938,183,703
RESULTADO DEL PERIODO	11,386,041,073	410,502,083	449,085,561	450,009,216	3,259,996,131	1,279,418,231	45,394,655	135,947,536	17,416,394,486	(4,432,955,051)	12,983,439,435
Resultados del periodo atribuidos a los intereses minoritarios	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1,597,398,362)	1,597,398,362
Resultados del periodo atribuidos a la controladora	11,386,041,073	410,502,083	449,085,561	450,009,216	3,259,996,131	1,279,418,231	45,394,655	135,947,536	17,416,394,486	(6,030,353,413)	11,386,041,073
RESULTADO NETO DEL PERIODO	11,386,041,073	410,502,083	449,085,561	450,009,216	3,259,996,131	1,279,418,231	45,394,655	135,947,536	17,416,394,486	(6,030,353,413)	11,386,041,073

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

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

	<u>Banco</u>	<u>Operadora de pensiones</u>	<u>Administradora Fondos de Inversión</u>	<u>Puesto de Bolsa</u>	<u>Banco del Exterior</u>	<u>Corredora de Seguros</u>	<u>Depósito Agrícola</u>	<u>Banprocesa</u>	<u>Total</u>	<u>Eliminaciones</u>	<u>Consolidado</u>
Ingresos financieros	162,296,717,866	161,348,076	349,686,192	2,540,798,063	31,185,008,666	330,470,817	8,325,237	50,622,717	196,922,977,634	(361,105,867)	196,561,871,767
Gastos financieros	48,752,186,564	15,241,466	15,169,947	302,778,181	16,194,698,539	10,649,370	6,192,987	4,282,514	65,301,199,568	(418,374,512)	64,882,825,056
Gasto por estimación de deterioro de activos	13,306,768,442	7,881,067	154,277	33,251,291	1,980,562,612	26,882,775	233,367	-	15,355,733,831	1	15,355,733,832
Ingresos por recuperación de activos y disminución de estimaciones	5,196,938,012	12,016,151	1,811,094	59,285,683	-	9,783,780	204,818	-	5,280,039,538	1	5,280,039,539
RESULTADO FINANCIERO	105,434,700,872	150,241,694	336,173,062	2,264,054,274	13,009,747,515	302,722,452	2,103,701	46,340,203	121,546,083,773	57,268,645	121,603,352,418
Otros ingresos de operación	93,095,645,061	3,588,473,665	3,473,545,026	1,707,240,911	1,230,061,420	3,683,432,340	575,861,086	1,845,153,891	109,199,413,400	(10,058,892,080)	99,140,521,320
Otros gastos de operación	62,481,907,922	871,114,535	726,780,529	374,647,867	1,947,263,734	202,821,927	70,878,220	65,075,317	66,740,490,051	(2,285,491,151)	64,454,998,900
RESULTADO OPERACIONAL BRUTO	136,048,438,011	2,867,600,824	3,082,937,559	3,596,647,318	12,292,545,201	3,783,332,865	507,086,567	1,826,418,777	164,005,007,122	(7,716,132,284)	156,288,874,838
Gastos de personal	48,981,546,955	1,234,981,224	1,376,886,459	1,188,192,901	5,438,441,032	1,163,138,005	356,949,380	1,221,668,333	60,961,804,289	(1,221,668,333)	59,740,135,956
Otros gastos de Administración	37,726,461,640	260,446,334	162,089,000	189,595,507	4,297,072,669	162,793,497	91,984,940	25,401,846	42,915,845,433	(364,166,791)	42,551,678,642
Gastos administrativos	86,708,008,595	1,495,427,558	1,538,975,459	1,377,788,408	9,735,513,701	1,325,931,502	448,934,320	1,247,070,179	103,877,649,722	(1,585,835,124)	102,291,814,598
RESULTADO OPERACIONAL NETO ANTES DE IMPUESTOS											
Y PARTICIPACIONES SOBRE LA UTILIDAD	49,340,429,416	1,372,173,266	1,543,962,100	2,218,858,910	2,557,031,500	2,457,401,363	58,152,247	579,348,598	60,127,357,400	(6,130,297,160)	53,997,060,240
Impuesto sobre la renta	9,469,404,075	413,637,235	24,708,558	480,784,600	370,223,879	742,795,055	18,442,308	173,512,633	11,693,508,343	-	11,693,508,343
Impuesto sobre la renta diferido	8,535,349,995	13,876,845	447,069,166	201,813,126	289,322,616	2,797,624	-	76,745,331	9,566,974,703	(1)	9,566,974,702
Disminución de impuesto sobre la renta	6,878,728,277	13,086,395	19,787,198	50,836,403	106,465,653	22,116,539	-	71,626,784	7,162,647,249	1	7,162,647,250
Participaciones sobre la Utilidad	12,866,815,112	499,455,390	46,318,862	66,565,766	-	73,722,040	1,744,567	15,078,098	13,569,699,835	3	13,569,699,838
Disminución de Participaciones sobre la Utilidad	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
RESULTADO DEL PERIODO	25,347,588,511	458,290,191	1,045,652,712	1,520,531,821	2,003,950,658	1,660,203,183	37,965,372	385,639,320	32,459,821,768	(6,130,297,161)	26,329,524,607
Resultados del periodo atribuidos a los intereses minoritarios	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(981,936,096)	981,936,096
Resultados del periodo atribuidos a la controladora	25,347,588,511	458,290,191	1,045,652,712	1,520,531,821	2,003,950,658	1,660,203,183	37,965,372	385,639,320	32,459,821,768	(7,112,233,257)	25,347,588,511
RESULTADO NETO DEL PERIODO	25,347,588,511	458,290,191	1,045,652,712	1,520,531,821	2,003,950,658	1,660,203,183	37,965,372	385,639,320	32,459,821,768	(7,112,233,257)	25,347,588,511

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

(39) Gestión del riesgo

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

Gobierno Corporativo de la función de riesgos

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

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

Objetivo del Sistema de Gestión Integral del Riesgo

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

Principios y Políticas Generales de Riesgo

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

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

- Un robusto marco normativo para brindar certidumbre jurídica, técnica y administrativa, para el funcionamiento, evaluación y perfeccionamiento del SIGIR.
- Estrategias que procuran el fortalecimiento del nivel de madurez del Sistema.
- Se impulsa la cultura de gestión de riesgos en todos los niveles de la organización, logrando con ello concientizar al personal sobre la importancia de una efectiva administración basada en riesgos.
- 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 Riesgo del BCR	
Tipo de Riesgo Relevante	Financieros Crédito (Cartera de crédito-Cartera de Inversiones) Mercadeo (Precios, Tipo de Cambio, Tasas de Interés) Liquidez
	No Financieros Estratégico Operativo Legal Seguridad de la información & TI Reputacional Ambiente y social Regulatorio y cumplimiento Financiamiento de la Proliferación de Delincuencia

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

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

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

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

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

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

Marco de control de riesgos

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

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

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

Mecanismos de mitigación

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

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

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

tiempo a medida que lo hacen los factores de mercado subyacentes. Asimismo, cuando la entidad realiza préstamos e inversiones internacionales, también se encuentra expuesta al riesgo país y al riesgo de transferencia.

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

Por otro lado, el Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero, en el artículo 9 del acta de la sesión 1752-2022, celebrada el 29 de agosto de 2022, dispuso cambios a varias normativas vigentes. Entre los cambios y que tienen vigencia a partir de enero de 2023, se establece, en el Acuerdo SUGEF 1-05 Reglamento para la Calificación de Deudores, adicionar el transitorio XXIV, el cual modifica su artículo 11 bis y, en el Acuerdo SUGEF 15-16, agregar el transitorio X, el cual modifica su artículo 11. Transitorio XXIV Para los efectos del Artículo 11bis, a partir del 1 de enero de 2023 el término “deudor generador de divisas” se homologa a “deudor sin exposición a riesgo cambiario” y el término “deudor no generador de divisas” se homologa a “deudor con exposición a riesgo cambiario”. Se utilizan indistintamente los términos “divisas” o “moneda extranjera”. Lo anterior, no afecta la continuidad en la aplicación de la estimación genérica adicional de 1.5% durante el año 2023, indistintamente para un “deudor no generador de divisas” o un “deudor con exposición a riesgo cambiario”.

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

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

sensibilidad a diversos factores de riesgo, incorporando información proveniente de fuentes confiables.

Además, se complementa el sustento estadístico con el criterio experto para el análisis de capacidad de pago de los deudores, en donde se consideran factores macroeconómicos y microeconómicos, así como variables propias del Banco. Para el análisis de cartera de crédito y considerando el tema de la pandemia para la toma de decisiones se utiliza la metodología asociada al Plan de Gestión de Cartera de Crédito. Durante el período de transición hacia la adopción de la Metodología Estándar, a la que hace referencia el Reglamento sobre Cálculo de Estimaciones Crediticias (CNF 14-21), el Banco remite informes trimestrales de impacto a la SUGEF.

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

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

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Swaps, asociados al emisor. Importante señalar, que la medición de la pérdida esperada se realiza por cada instrumento a la luz del riesgo del emisor, mientras que el incumplimiento se entiende únicamente cuando un emisor deja de pagar.

Exposición y administración del riesgo

Al cierre de junio 2023, el porcentaje de mora mayor a 90 días fue de 2,90% (3,06%, para junio 2022). Este último indicador se encuentra dentro de la zona de apetito de riesgo según lo indica la Declaratoria de Apetito de Riesgo, siendo banca de personas la que muestra mayor morosidad.

La cartera en dólares representó el 22.43% al cierre de junio (27.97% para junio 2022) de la cartera total. Importante hay que destacar, que en estos meses la cartera crediticia ha tenido un crecimiento gestionado de forma estratégica, con el fin de atraer clientes con un perfil de riesgo aceptable; además, se da seguimiento periódico al otorgamiento de crédito en moneda extranjera y particularmente a la cartera de clientes con exposición al riesgo cambiario.

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

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

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

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Las pérdidas esperadas se muestran en el siguiente cuadro:

Conglomerado BCR pérdidas esperadas de la cartera de inversión por moneda Diciembre 2022 vs junio 2023			
<u>Corrección de valor por pérdidas</u>	<u>Pérdidas crediticias esperadas de 12 meses</u>	<u>Pérdidas crediticias esperadas durante la vida del activo</u>	<u>Activos financieros con deterioro crediticio</u>
Corrección de valor por pérdidas al 30 de junio 2023			
Colones	896,956,672	39,125,275	36,117,468,465
Dólares	488,468	-	11,164,189
Udes	4,158	-	-
Corrección de valor por pérdidas al 31 de diciembre 2022			
Colones	1,459,728,702	123,857,884	41,008,418,840
Dólares	898,100	-	11,163,146
Udes	-	50,098	1,862,000
Tranferencia a pérdidas crediticias esperadas durante 12 meses			
Colones	(606,305,636)	(148,973,162)	(6,615,049,625)
Dólares	(451,018)	-	(1,043)
Udes	4,159	(50,098)	(1,862,000)

Al 31 de diciembre 2022

Conglomerado BCR pérdidas esperadas de la cartera de inversión por moneda Diciembre 2021 vs Diciembre 2022			
<u>Corrección de valor por pérdidas</u>	<u>Pérdidas crediticias esperadas de 12 meses</u>	<u>Pérdidas crediticias esperadas durante la vida del activo</u>	<u>Activos financieros con deterioro crediticio</u>
Corrección de valor por pérdidas al 31 de diciembre 2022			
Colones	1,523,716,610	183,544,287	37,028,943,291
Dólares	987,571	7,109	17,234,478
Udes	-	50,098	2,622,000
Corrección de valor por pérdidas al 31 de diciembre 2021			
Colones	2,200,896,312	202,801,303	41,873,121,770
Dólares	2,098,734	-	11,173,216
Udes	-	92,251	14,024,800
Tranferencia a pérdidas crediticias esperadas durante 12 meses			
Colones	(721,652,934)	(60,512,423)	4,824,178,479
Dólares	(1,189,418)	(7,109)	(6,061,262)
Udes	-	(42,153)	(12,922,800)

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 30 de junio 2022

Conglomerado BCR pérdidas esperadas de la cartera de inversión
por moneda

Diciembre 2021 vs junio 2022

<u>Corrección de valor por pérdidas</u>	<u>Pérdidas crediticias esperadas de 12 meses</u>	<u>Pérdidas crediticias esperadas durante la vida del activo</u>	<u>Activos financieros con deterioro crediticio</u>
Corrección de valor por pérdidas al 30 de junio 2022			
Colones	1,910,324,139	183,718,611	37,028,943,291
Dólares	1,617,826	7,284	17,234,478
Udes	-	65,363	2,622,000
Corrección de valor por pérdidas al 31 de diciembre 2021			
Colones	2,214,127,676	211,725,179	6,797,062,167
Dólares	2,127,528	1,894	14,633,026
Udes	-	92,251	14,024,800
Tranferencia a pérdidas crediticias esperadas durante 12 meses			
Colones	(328,590,893)	(54,523,910)	(30,251,881,124)
Dólares	(531,224)	(5,390)	(2,601,451)
Udes	-	(26,889)	(12,922,800)

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

	<u>Junio 2023</u>	<u>Diciembre 2022</u>	<u>Junio 2022</u>
Banco de Costa Rica			
Cartera de crédito bruta	€ 3,189,640,537,989	3,298,222,308,878	3,293,401,660,878
Más productos por cobrar	19,118,419,364	18,955,945,108	17,819,183,874
Menos estimación por deterioro	(140,831,421,998)	(145,623,881,422)	(165,485,287,318)
Cartera de crédito neta	€ <u>3,067,927,535,355</u>	<u>3,171,554,372,564</u>	<u>3,145,735,557,434</u>
Banco Internacional de Costa Rica, S.A. y Subsidiaria			
Cartera de crédito bruta	€ 832,650,767,151	936,512,018,876	997,212,589,718
Más productos por cobrar	4,829,506,936	4,526,975,726	3,944,792,855
Menos estimación por deterioro	(12,365,503,415)	(14,646,810,058)	(17,963,076,875)
Cartera de crédito neta	€ <u>825,114,770,672</u>	<u>926,392,184,544</u>	<u>983,194,305,698</u>
Total Cartera de Crédito Neta Consolidada	€ <u>3,893,042,306,027</u>	<u>4,097,946,557,108</u>	<u>4,128,929,863,132</u>
Cartera Neta (Nota No.6)	€ 3,859,744,219,018	4,077,413,386,301	4,109,589,153,954
Diferencia €	<u>33,298,087,009</u>	<u>20,533,170,807</u>	<u>19,340,709,178</u>
Diferencia \$	60,599,270	34,108,824	39,252,941

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

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

		Cartera de Crédito Directa Junio 2023	Cartera de Crédito Directa Diciembre 2022	Cartera de Crédito Directa Junio 2022	Cartera de Crédito Contingente Junio 2023	Cartera de Crédito Contingente Diciembre 2022	Cartera de Crédito Contingente Junio 2022
Principal	6a ¢	3,189,640,537,987	3,298,222,308,876	3,293,401,660,876	195,966,562,079	210,215,483,996	225,959,132,882
Producto		19,118,419,364	18,955,945,108	17,819,183,874	-	-	-
		3,208,758,957,351	3,317,178,253,984	3,311,220,844,750	195,966,562,079	210,215,483,996	225,959,132,882
Estimación para créditos incobrables		(140,522,407,111)	(155,945,127,998)	(165,106,982,608)	(309,014,887)	(334,497,086)	(378,304,710)
Valor en libros	¢	3,068,236,550,240	3,161,233,125,986	3,146,113,862,142	195,657,547,192	209,880,986,910	225,580,828,172
Cartera de préstamos							
Saldos totales:							
A1	¢	2,545,646,233,659	2,650,156,915,967	2,526,792,343,327	190,114,473,853	202,845,894,980	216,685,879,104
A2		33,399,252,905	32,718,449,769	35,658,503,721	1,273,257,918	1,091,310,182	1,064,936,189
B1		147,727,263,950	246,314,102,283	314,648,462,132	1,808,854,051	2,828,286,619	3,698,508,576
B2		19,053,959,401	26,099,160,500	34,293,295,013	141,366,989	196,280,116	163,415,726
C1		157,995,178,011	33,229,962,730	59,281,209,231	540,196,585	526,437,814	1,279,189,631
C2		6,274,119,578	10,785,532,322	7,910,344,431	63,273,769	122,323,954	99,282,410
D		74,266,934,191	86,127,825,472	82,776,106,684	568,520,806	1,310,532,849	1,353,359,247
E		147,048,495,101	157,646,145,552	181,282,989,337	1,446,441,682	1,281,795,185	1,606,778,559
1		73,531,215,434	69,961,042,387	64,691,284,169	10,176,426	12,622,297	7,783,440
2		936,533,025	323,583,353	1,444,570,352	-	-	-
3		888,766,283	2,117,381,455	1,704,119,174	-	-	-
4		1,005,370,621	674,481,203	523,649,769	-	-	-
5		271,397,378	353,085,467	27,460,899	-	-	-
6		714,237,814	670,585,524	186,506,511	-	-	-
		3,208,758,957,351	3,317,178,253,984	3,311,220,844,750	195,966,562,079	210,215,483,996	225,959,132,882
Estimación para créditos incobrables		(75,104,238,604)	(91,829,613,987)	(113,484,798,076)	(83,735,073)	(217,095,533)	(281,992,566)
Valor en libros, neto		3,133,654,718,747	3,225,348,639,997	3,197,736,046,674	195,882,827,006	209,998,388,463	225,677,140,316
Valor en libros		3,208,758,957,351	3,317,178,253,984	3,311,220,844,750	195,966,562,079	210,215,483,996	225,959,132,882
Estimación para créditos incobrables		(75,104,238,604)	(91,829,613,987)	(113,484,798,076)	(83,735,073)	(217,095,533)	(281,992,566)
(Exceso) insuficiencia de estimación sobre la estimación estructural		(65,418,168,507)	(64,115,514,011)	(51,622,184,532)	(225,279,814)	(117,401,553)	(96,312,144)
Valor en libros, neto	6a ¢	3,068,236,550,240	3,161,233,125,986	3,146,113,862,142	195,657,547,192	209,880,986,910	225,580,828,172

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

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

Cartera de préstamos	Cartera de Crédito Directa				Cartera de Crédito Contingente		
	Estimación Générica Directa	Principal	Saldo Cubierto	Saldo Descubierto	Estimación	Principal	Estimación
A1	¢	2,545,646,233,659	1,683,209,471,763	862,436,761,896	(12,728,231,266)	190,114,473,853	(78,077,191)
A2		33,399,252,905	28,012,601,417	5,386,651,488	(166,996,267)	1,273,257,918	-
1		73,531,215,434	39,148,517,037	34,382,698,397	(184,257,180)	10,176,426	(6,360)
		<u>2,652,576,701,998</u>	<u>1,750,370,590,217</u>	<u>902,206,111,781</u>	<u>(13,079,484,713)</u>	<u>191,397,908,197</u>	<u>(78,083,551)</u>
Estimación Específica Directa							
A1							
A2							
B1		147,727,263,950	135,838,273,099	11,888,990,851	(1,273,640,909)	1,808,854,051	(1,886,020)
B2		19,053,959,401	17,600,338,686	1,453,620,715	(233,363,766)	141,366,989	(274,791)
C1		157,995,178,011	155,822,205,650	2,172,972,361	(1,322,354,120)	540,196,585	(3,135,375)
C2		6,274,119,578	5,355,415,637	918,703,941	(486,129,050)	63,273,769	-
D		74,266,934,191	66,180,889,291	8,086,044,900	(6,301,519,575)	568,520,806	(322,820)
E		147,048,495,101	86,736,746,987	60,311,748,114	(52,234,267,760)	1,446,441,682	(32,516)
2		936,533,025	837,070,558	99,462,467	(9,158,476)	-	-
3		888,766,283	741,309,770	147,456,513	(40,570,677)	-	-
4		1,005,370,621	860,439,138	144,931,483	(76,767,937)	-	-
5		271,397,378	261,442,537	9,954,841	(8,275,601)	-	-
6		714,237,814	678,926,426	35,311,388	(38,706,020)	-	-
	¢	<u>556,182,255,353</u>	<u>470,913,057,779</u>	<u>85,269,197,574</u>	<u>(62,024,753,891)</u>	<u>4,568,653,882</u>	<u>(5,651,522)</u>
	¢	<u>3,208,758,957,351</u>	<u>2,221,283,647,996</u>	<u>987,475,309,355</u>	<u>(75,104,238,604)</u>	<u>195,966,562,079</u>	<u>(83,735,073)</u>

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Estructura de préstamos Estructura de la cartera de préstamos	Cartera de Crédito Directa				Cartera de Crédito Contingente	
	Principal	Saldo Cubierto	Saldo Descubierta	Estimación	Principal	Estimación
Estimación Générica Directa						
Al día	¢ 2,506,416,180,222	1,651,624,817,818	854,791,362,404	(12,710,021,133)	191,387,731,771	(78,083,551)
Igual o menor a 30 días	72,132,524,151	59,241,786,992	12,890,737,159	(366,924,528)	-	-
Igual o menor a 60 días	496,782,192	355,468,371	141,313,821	(2,539,052)	-	-
	<u>2,579,045,486,565</u>	<u>1,711,222,073,181</u>	<u>867,823,413,384</u>	<u>(13,079,484,713)</u>	<u>191,387,731,771</u>	<u>(78,083,551)</u>
Estimación Específica Directa						
Al día	450,674,356,363	390,382,338,716	60,292,017,647	(13,792,689,368)	4,578,830,308	(5,651,522)
Igual o menor a 30 días	24,891,984,121	19,430,613,946	5,461,370,175	(1,717,000,359)	-	-
Igual o menor a 60 días	40,200,754,658	33,210,360,276	6,990,394,382	(1,911,645,431)	-	-
Igual o menor a 90 días	15,651,834,855	12,288,552,483	3,363,282,372	(1,595,804,043)	-	-
Igual o menor a 180 días	12,798,376,416	7,916,935,540	4,881,440,876	(4,438,477,102)	-	-
Más de 180 días	85,496,164,373	46,832,773,854	38,663,390,519	(38,569,137,588)	-	-
	¢ <u>629,713,470,786</u>	<u>510,061,574,815</u>	<u>119,651,895,971</u>	<u>(62,024,753,891)</u>	<u>4,578,830,308</u>	<u>(5,651,522)</u>
	¢ <u>3,208,758,957,351</u>	<u>2,221,283,647,996</u>	<u>987,475,309,355</u>	<u>(75,104,238,604)</u>	<u>195,966,562,079</u>	<u>(83,735,073)</u>

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 31 de diciembre 2022

		Cartera de Crédito Directa Diciembre 2022	Cartera de Crédito Directa Diciembre 2021	Cartera de Crédito Contingente Diciembre 2022	Cartera de Crédito Contingente Diciembre 2021
Principal	Nota 6a	€ 3,298,222,308,876	3,193,889,504,724	2,022	238,184,976,382
Producto		18,955,945,108	16,243,877,380	-	-
		3,317,178,253,984	3,210,133,382,104	2,022	238,184,976,382
Estimación para créditos incobrables		(155,945,127,998)	(152,572,595,665)	(334,497,086)	(355,390,996)
Valor en libros	€	3,161,233,125,986	3,057,560,786,439	(334,495,064)	237,829,585,386
Cartera de préstamos					
Saldos totales:					
A1	€	2,650,156,915,967	2,531,988,166,648	202,845,894,980	226,452,306,640
A2		32,718,449,769	38,737,755,756	1,091,310,182	1,118,547,763
B1		246,314,102,283	193,827,062,547	2,828,286,619	3,942,754,364
B2		26,099,160,500	24,632,906,602	196,280,116	147,721,241
C1		33,229,962,730	71,479,256,554	526,437,814	3,900,594,358
C2		10,785,532,322	20,872,474,608	122,323,954	106,060,267
D		86,127,825,472	116,733,956,940	1,310,532,849	764,642,908
E		157,646,145,552	148,102,200,136	1,281,795,185	1,736,026,639
1		69,961,042,387	61,556,122,926	12,622,297	16,322,202
2		323,583,353	830,276,955	-	-
3		2,117,381,455	1,218,141,671	-	-
4		674,481,203	88,715,637	-	-
5		353,085,467	14,610,311	-	-
6		670,585,524	51,734,813	-	-
		3,317,178,253,984	3,210,133,382,104	210,215,483,996	238,184,976,382
Estimación para créditos incobrables		(91,829,613,987)	(100,038,430,338)	(217,095,533)	(206,640,140)
Valor en libros, neto		3,225,348,639,997	3,110,094,951,766	209,998,388,463	237,978,336,242
Valor en libros		3,317,178,253,984	3,210,133,382,104	210,215,483,996	238,184,976,382
Estimación para créditos incobrables		(91,829,613,987)	(100,038,430,338)	(217,095,533)	(206,640,140)
(Exceso) insuficiencia de estimación sobre la estimación estructural		(64,115,514,011)	(52,534,165,327)	(117,401,553)	(148,750,856)
Valor en libros, neto	Nota 6a	€ 3,161,233,125,986	3,057,560,786,439	209,880,986,910	237,829,585,386

(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 31 diciembre de 2022

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

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Cartera de préstamos

Antigüedad de la cartera de préstamos

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

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 30 de junio 2022

Cartera de préstamos	Cartera de Crédito Directa				Cartera de Crédito Contingente	
	Principal	Saldo Cubierto	Saldo Descubierto	Estimación	Principal	Estimación
Estimación Générica Directa						
A1	€ 2,526,792,343,327	1,743,879,218,839	782,913,124,488	(12,633,961,810)	216,685,879,104	(137,127,324)
A2	35,658,503,721	31,421,547,735	4,236,955,986	(178,292,523)	1,064,936,189	(36,920)
1	64,691,284,169	29,830,624,014	34,860,660,155	(162,513,564)	7,783,440	(4,865)
	<u>2,627,142,131,217</u>	<u>1,805,131,390,588</u>	<u>822,010,740,629</u>	<u>(12,974,767,897)</u>	<u>217,758,598,733</u>	<u>(137,169,109)</u>
Estimación Específica Directa						
A1						
A2						
B1	314,648,462,132	285,871,387,098	28,777,075,034	(2,868,210,690)	3,698,508,576	(8,159,344)
B2	34,293,295,013	27,857,372,112	6,435,922,901	(782,879,152)	163,415,726	-
C1	59,281,209,231	53,248,833,156	6,032,376,075	(1,774,338,186)	1,279,189,631	(324,301)
C2	7,910,344,431	6,721,246,055	1,189,098,376	(628,155,420)	99,282,410	-
D	82,776,106,684	65,370,027,380	17,406,079,304	(13,147,048,859)	1,353,359,247	(136,057,029)
E	181,282,989,337	95,760,092,917	85,522,896,420	(81,140,993,836)	1,606,778,559	(282,783)
2	1,444,570,352	1,282,411,267	162,159,085	(14,520,011)	-	-
3	1,704,119,174	1,357,881,109	346,238,065	(93,348,922)	-	-
4	523,649,769	467,584,986	56,064,783	(30,370,317)	-	-
5	27,460,899	26,094,894	1,366,005	(1,086,678)	-	-
6	186,506,511	158,219,501	28,287,010	(29,078,108)	-	-
	<u>€ 684,078,713,533</u>	<u>538,121,150,475</u>	<u>145,957,563,058</u>	<u>(100,510,030,179)</u>	<u>8,200,534,149</u>	<u>(144,823,457)</u>
	<u>€ 3,311,220,844,750</u>	<u>2,343,252,541,063</u>	<u>967,968,303,687</u>	<u>(113,484,798,076)</u>	<u>225,959,132,882</u>	<u>(281,992,566)</u>

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	€ 2,502,354,661,724	1,726,312,822,535	776,041,839,189	(12,671,366,782)	217,750,815,292	(137,169,110)
Igual o menor a 30 días	59,666,862,468	48,615,791,481	11,051,070,987	(301,254,502)	-	-
Más de 180 días	-	-	-	-	-	-
	<u>2,562,450,847,049</u>	<u>1,775,300,766,575</u>	<u>787,150,080,474</u>	<u>(12,974,767,898)</u>	<u>217,750,815,292</u>	<u>(137,169,110)</u>
Estimación Específica Directa						
Al día	543,820,694,384	441,943,888,781	101,876,805,603	(30,331,763,226)	8,208,317,590	(144,823,456)
Igual o menor a 30 días	31,741,307,870	23,965,249,389	7,776,058,481	(5,380,323,015)	-	-
Igual o menor a 60 días	38,655,235,734	30,607,279,214	8,047,956,520	(3,967,363,874)	-	-
Igual o menor a 90 días	27,691,467,530	20,831,508,781	6,859,958,749	(5,574,289,163)	-	-
Igual o menor a 180 días	12,835,652,899	6,635,998,589	6,199,654,310	(5,466,538,201)	-	-
Más de 180 días	94,025,639,284	43,967,849,734	50,057,789,550	(49,789,752,699)	-	-
	<u>€ 748,769,997,701</u>	<u>567,951,774,488</u>	<u>180,818,223,213</u>	<u>(100,510,030,178)</u>	<u>8,208,317,590</u>	<u>(144,823,456)</u>
	<u>€ 3,311,220,844,750</u>	<u>2,343,252,541,063</u>	<u>967,968,303,687</u>	<u>(113,484,798,076)</u>	<u>225,959,132,882</u>	<u>(281,992,566)</u>

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

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

Al 30 de junio de 2023	Préstamos por cobrar a clientes	
	Bruto	Neta
Categoría de riesgo:		
A1	€ 2,545,646,233,661	2,532,918,002,393
A2	33,399,252,905	33,232,256,638
B1	147,727,263,950	146,453,623,041
B2	19,053,959,401	18,820,595,635
C1	157,995,178,011	156,672,823,891
C2	6,274,119,578	5,787,990,529
D	74,266,934,191	67,965,414,616
E	147,048,495,101	94,814,227,341
1	73,531,215,434	73,346,958,255
2	936,533,023	927,374,547
3	888,766,283	848,195,606
4	1,005,370,621	928,602,684
5	271,397,378	263,121,777
6	714,237,814	675,531,794
	€ <u>3,208,758,957,351</u>	<u>3,133,654,718,747</u>

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

Al 30 de junio de 2022	Préstamos por cobrar a clientes	
	Bruto	Neta
Categoría de riesgo:		
A1	€ 2,526,792,343,327	2,514,158,381,516
A2	35,658,503,721	35,480,211,198
B1	314,648,462,132	311,780,251,442
B2	34,293,295,013	33,510,415,861
C1	59,281,209,231	57,506,871,045
C2	7,910,344,431	7,282,189,011
D	82,776,106,684	69,629,057,825
E	181,282,989,337	100,141,995,501
1	64,691,284,169	64,528,770,605
2	1,444,570,352	1,430,050,341
3	1,704,119,174	1,610,770,252
4	523,649,769	493,279,452
5	27,460,899	26,374,221
6	186,506,511	157,428,404
	€ <u>3,311,220,844,750</u>	<u>3,197,736,046,674</u>

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

De acuerdo con las disposiciones aprobadas por la SUGEF, al 30 de junio de 2023 la estimación mínima requerida asciende a la suma de ¢75,187,973,677, (¢92,046,079,520 y ¢113,766,790,642, para diciembre y junio 2022 respectivamente) de la cual ¢75,104,238,604, (¢91,829,613,987 y ¢113,484,798,076, para diciembre y marzo 2022 respectivamente) está asignado a valuación de la cartera de crédito directo y ¢83,735,073, (¢217,095,533 y ¢281,992,566, para diciembre y junio 2022 respectivamente) a la cartera de crédito contingente. Adicionalmente, la suma por estimación contracíclica es por ¢6,950,280,513, (¢4,779,400,343 y ¢4,779,400,343, para diciembre y junio 2022 respectivamente).

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

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

	Junio 2023	Diciembre 2022	Junio 2022
Banco Internacional de Costa Rica, S.A. y Subsidiaria			
Principal	€ 832,650,767,250	936,512,018,786	997,212,589,718
Producto	4,829,507,200	4,526,975,727	3,944,792,856
	837,480,274,450	941,038,994,513	1,001,157,382,574
Estimación para créditos incobrables	(12,365,503,415)	(14,646,808,792)	(17,963,076,875)
Valor en libros	€ 825,114,771,035	926,392,185,721	983,194,305,699
Cartera de préstamos, neto de estimación	€ 818,668,177,714	915,394,072,438	973,310,164,984
A costo amortizado			
Grado 1: Normal o riesgo bajo	782,486,738,492	867,343,534,901	917,796,590,500
Grado 2: Mención especial	24,814,334,922	31,131,176,055	44,010,418,852
Grado 3: Subnormal	7,585,529,090	18,411,628,935	20,976,965,851
Grado 4: Dudoso	2,160,541,623	2,661,749,762	9,002,162,296
Grado 5: Irrecuperable	15,603,623,124	16,963,929,135	5,426,452,221
	832,650,767,251	936,512,018,788	997,212,589,720
Reserva por deterioro	(12,365,503,415)	(14,646,808,792)	(17,963,076,875)
Valor en libros	820,285,263,836	921,865,209,996	979,249,512,845
Préstamos renegociados deteriorados			
Monto bruto	3,392,871,409	5,123,722,965	8,453,797,151
Monto deteriorado	3,392,871,409	5,123,722,965	8,453,797,151
Reserva por deterioro	1,119,342,412	1,159,126,139	3,175,804,867
Total, neto	2,273,528,997	3,964,596,826	5,277,992,284
No morosos ni deteriorado:			
Grado 1: Normal o riesgo bajo	782,486,738,492	867,343,534,901	917,796,590,500
Grado 2: Mención especial	24,814,334,922	31,131,176,055	44,010,418,852
Sub-total	807,301,073,414	898,474,710,956	961,807,009,352
Individualmente deteriorados			
Grado 3: Subnormal	7,585,529,090	18,411,628,935	20,976,965,851
Grado 4: Dudoso	2,160,541,623	2,661,749,762	9,002,162,296
Grado 5: Irrecuperable	15,603,623,123	16,963,929,134	5,426,452,220
Sub-total	25,349,693,836	38,037,307,831	35,405,580,367
Reserva por deterioro			
Específica	12,365,503,415	14,646,808,792	17,642,991,551
Colectivo	-	-	320,085,324
Total de reserva por deterioro	12,365,503,415	14,646,808,792	17,963,076,875
Obligaciones de clientes por aceptaciones			
Valor en Libros	€ 1,617,086,122	6,471,137,557	5,939,347,859
Productos por cobrar	€ 4,829,507,199	4,526,975,726	3,944,792,856
Cartera crédito neta (Valor en libros)	€ 825,114,771,035	926,392,185,721	983,194,305,699

Al 30 de junio de 2023, la estimación por deterioro de la cartera de crédito de BICSA es por un monto de € 12,365,503,415, (€14,646,808,792 y €17,963,076,875, para diciembre y junio 2022 respectivamente)

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

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

	Junio 2023		Diciembre 2022		Junio 2022	
	<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>Directos</u>	<u>contingentes</u>	<u>Directos</u>	<u>contingentes</u>
Comercio	¢ 419,836,894,025	26,995,644,269	468,339,740,242	31,217,267,872	568,378,663,850	40,042,774,469
Industria manufacturera	364,302,691,500	2,040,187,444	409,400,956,418	3,996,749,218	465,182,261,304	3,014,496,315
Construcción, compra y reparación de inmuebles	1,492,072,400,683	10,054,862,378	1,499,484,435,274	10,620,139,574	1,388,810,827,185	33,965,935,629
Agricultura, ganadería, caza y actividades de servicios conexas	157,379,442,455	489,181,713	183,941,629,442	25,977,674	214,228,787,607	162,064,032
Pesca y acuicultura	42,986,799	-	43,712,963	-	44,887,819	-
Consumo	445,339,507,478	125,813,450,183	270,850,551,147	121,390,465,394	274,316,102,872	107,567,960,527
Enseñanza	697,640,310	-	740,142,594	-	780,825,853	-
Transporte	35,076,365,813	563,989,505	33,732,957,042	46,601,692	51,942,155,829	66,339,117
Actividad financiera bursátil	147,159,118	-	3,385,299,600	-	3,565,001,637	-
Electricidad, telecomunicaciones, gas y agua	242,164,436,170	-	234,561,181,309	-	236,781,622,543	-
Servicios	706,720,083,267	94,262,553,921	959,174,202,303	141,890,034,615	665,575,806,189	176,489,894,022
Hotel y restaurante	109,359,263,053	140,944,203	119,607,586,829	-	114,398,325,956	-
Explotación de minas y canteras	25,448,807	-	28,843,116	-	32,154,147	-
Actividades inmobiliaria, empresariales y de alquiler	24,436,335,465	-	26,519,811,034	-	36,543,636,426	-
Administración Pública	21,215,643,157	1,892,043,033	24,395,604,351	5,354,277,708	269,291,993,293	2,329,824,853
Actividades inmobiliaria, empresariales y de alquiler	475,007,038	17,483,347	528,204,294	19,154,118	741,728,290	22,025,990
Véase notas 6 y 19	¢ 4,019,291,305,138	262,270,339,996	4,234,734,857,958	314,560,667,865	4,290,614,780,800	363,661,314,954
Otras contingencias	-	237,373,438,279	-	254,313,912,940	-	264,830,926,275
	¢ 4,019,291,305,138	499,643,778,275	4,234,734,857,958	568,874,580,805	4,290,614,780,800	628,492,241,229

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

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

	Junio 2023	Diciembre 2022	Junio 2022
Alemania	205,505,520	-	-
Brasil	137,370,000	300,995,000	6,222,566,025
Chile	7,084,502,594	7,064,800,079	-
China	715,434,054	1,660,215,338	4,346,495,839
Colombia	4,628,393,349	256,851,790	2,818,999,833
Costa Rica	248,654,637,262	285,856,021,951	335,482,759,697
Dinamarca	1,971,348,345	2,111,636,442	851,497,959
Ecuador	72,315,037,669	75,277,715,929	90,931,033,167
El Salvador	80,989,329,834	90,445,311,961	101,907,970,115
España	13,053,486,322	14,858,360,884	7,271,915,264
Estados Unidos de América	9,791,387,911	9,938,438,413	13,357,190,116
Guatemala	39,381,621,066	43,252,919,399	59,409,498,642
Holanda	5,151,375,000	6,019,900,000	-
Honduras	14,870,455,294	16,838,156,930	2,769,000,000
Luxemburgo	2,747,400,000	-	-
México	40,126,303,622	50,138,264,760	46,426,119,373
Nicaragua	9,338,012,584	15,937,961,148	18,489,087,884
Panamá	255,500,317,812	284,146,546,629	281,156,549,027
Perú	4,320,442,893	7,427,429,091	14,330,935,964
República Dominicana	9,659,296,831	12,039,800,000	3,976,939,561
Suiza	8,962,652,054	9,450,146,228	-
Uruguay	-	-	132,354,047
Otros*	3,046,457,135	3,490,546,905	7,331,677,205
	€ 832,650,767,151	936,512,018,877	997,212,589,718

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

	Junio 2023	Diciembre 2022	Junio 2022
Costa Rica	€ 3,189,640,537,987	3,298,222,308,876	3,298,222,308,876
	€ 3,189,640,537,987	3,298,222,308,876	3,298,222,308,876

Al 30 de junio de 2023 el Banco mantiene comisiones de confianza por €946,229, (€166,500 y €798,750, para diciembre y junio 2022 respectivamente)

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

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

		Junio 2023	Diciembre 2022	Junio 2022
Propiedades	¢	111,325,026,668	115,127,502,923	124,635,465,077
Otros		681,106,352	658,544,163	543,593,937
	¢	112,006,133,020	115,786,047,086	125,179,059,014

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

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

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

		Junio 2023	Diciembre 2022	Junio 2022
Garantía				
Activos pignorados	¢	39,015,934,549	41,620,675,381	39,564,301,316
Cobranzas		-	-	113,758,666,398
Fiduciaria		438,003,289,832	418,584,082,182	1,057,669,939,669
Hipotecarias		1,698,321,705,859	1,871,410,732,355	1,609,963,980,289
Prenda		187,829,771,214	201,876,369,632	171,376,538,095
Otros		1,656,120,603,684	1,701,242,998,408	1,298,281,355,033
	¢	4,019,291,305,138	4,234,734,857,958	4,290,614,780,800

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

El Banco, en cumplimiento con la normativa SUGEF 5-04 “Reglamento sobre Límites de Crédito a Personas Individuales y de Grupos de Interés Económico”, depura la información de datos reportados de los grupos de interés económico, como parte de su responsabilidad

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

de identificar relaciones administrativas y patrimoniales significativas entre los deudores con operaciones activas totales.

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

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

Al 30 de junio de 2023:

<u>No.</u>	<u>Porcentaje</u>	<u>Banda</u>	<u>Monto total</u>	<u>N° clientes</u>
1	0-4,99%	26,628,144,598 ¢	253,276,037,968	3,089
2	5-9,99%	53,256,289,197	173,288,252,972	269
3	10-14,99%	79,884,433,795	338,346,118,995	276
4	15-20%	106,512,578,393	214,158,509,600	41
Total			¢ 979,068,919,535	3,675

Al 31 de diciembre de 2022:

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

Al 30 de junio 2022:

<u>No.</u>	<u>Porcentaje</u>	<u>Banda</u>	<u>Monto total</u>	<u>N° clientes</u>
1	0-4,99%	25,336,162,784 ¢	122,568,960,508	365
2	5-9,99%	50,672,325,569	202,901,882,303	69
3	10-14,99%	76,008,488,353	499,331,048,765	0
4	15-20%	101,344,651,138	430,364,687,210	23
Total			¢ 1,255,166,578,786	457

(b) Gestión del riesgo de mercado y liquidez

Definiciones

El riesgo de mercado se refiere a las pérdidas potenciales que pueden ocurrir en el valor de los activos y pasivos financieros en el estado de situación financiera; debido a movimientos adversos en los factores que determinan su precio, también conocidos como factores de

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

riesgo, tales como: liquidez, tasas de interés, tipo de cambio e inflación; incluyendo los portafolios cedidos en administración.

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

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

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

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

Metodología de gestión de riesgo de mercado y liquidez

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

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

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

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

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

Límites de tolerancia e indicadores de riesgo

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

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

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

Exposición y administración del riesgo

(c) Riesgo de liquidez

El efectivo y sus equivalencias presentan un aumento interanual de un 35.50%, principalmente por los aumentos en las inversiones en instrumentos financieros por negociar y los depósitos a la vista en el BCCR (ver cuadro de efectivo y sus equivalencias en la nota 2).

Los productos de captación a la vista presentan una reducción interanual de 9.54%, debido a la disminución de las captaciones en cuentas corrientes, captaciones a plazo vencidas y

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

otras obligaciones con el público (ver cuadro de obligaciones con el público a la vista en la Nota 4).

El fondeo mayorista disminuyó interanualmente en un 28.45%, principalmente en captaciones a plazo de entidades financieras del país, préstamos de entidades financieras del exterior, obligaciones por derecho de uso – bienes recibidos en arrendamiento y las obligaciones por operaciones diferidas de liquidez (Ver cuadro de obligaciones con entidades financieras y el Banco Central en la nota 5).

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

	Junio 2023	Diciembre 2022	Junio 2022
Indicador de cobertura de liquidez (colones)	1.30	1.07	1.17
Indicador de cobertura de liquidez (dólares)	1.63	1.44	1.50
Límite regulatorio	<u>1.00</u>	<u>1.00</u>	<u>1.00</u>

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

Calces de liquidez regulatorio por moneda y plazo		Junio 2023	Diciembre 2022	Junio 2022	Niveles aprobados	
Indicador	Interpretación	Observación	Observación	Observación		
Calce a 1 mes plazo dólares	Razón entre el	2.12	2.18	2.46	Límite:	1.10
Calce a 1 mes plazo colones	activo y el	2.47	1.89	1.85	Límite:	1.00
Calce a 3 meses plazo dólares	pasivo asociado	1.39	1.50	1.96	Límite:	0.94
Calce a 3 meses plazo colones	a la volatilidad	<u>1.71</u>	<u>1.56</u>	<u>1.21</u>	Límite:	<u>0.85</u>

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

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

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

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

Al 30 de junio de 2023

Activos	A la vista	De 1 a 30 días	De 31 a 60 días	De 61 a 90 días	De 91 a 180 días	De 181 a 365 días	Más de 365 días	Partidas vencidas a más de treinta días	TOTAL
Disponibilidades	313,582,881,802	-	-	-	-	-	250,353,259	-	313,833,235,061
Cuenta encaje en el BCCR	389,459,714,872	29,208,612,811	21,553,528,068	16,447,820,473	77,770,235,231	46,595,626,043	28,876,074,985	-	609,911,612,483
Inversiones en valores	1,004,181,026	394,991,548,186	28,731,041,688	68,122,742,494	114,903,328,619	247,338,315,149	804,802,071,192	-	1,659,893,228,354
Intereses sobre inversiones	2,814,854	11,914,956,820	6,031,772,562	1,784,534,076	1,929,489,448	418,994,244	1,388,794,465	-	23,471,356,469
Cartera de crédito	-	152,858,038,268	107,958,523,331	98,390,542,326	253,271,044,793	206,467,236,122	3,024,167,473,343	146,091,555,562	3,989,204,413,745
Intereses sobre cartera de crédito	-	9,719,086,380	1,173,286,237	409,622,022	1,725,622,096	606,926,829	7,718,090,770	2,584,319,743	23,936,954,077
	<u>704,049,592,554</u>	<u>598,692,242,465</u>	<u>165,448,151,886</u>	<u>185,155,261,391</u>	<u>449,599,720,187</u>	<u>501,427,098,387</u>	<u>3,867,202,858,014</u>	<u>148,675,875,305</u>	<u>6,620,250,800,189</u>
Pasivos									
Obligaciones con el público	2,937,652,592,723	240,305,295,325	197,394,135,340	133,281,072,135	625,467,557,481	458,481,359,328	362,131,786,871	-	4,954,713,799,203
Obligaciones con BCCR	-	-	-	-	-	-	104,832,832,189	-	104,832,832,189
Obligaciones con entidades financieras	107,798,612,344	204,566,915,749	40,037,430,954	30,461,123,721	56,469,299,911	133,943,543,483	166,685,330,765	-	739,962,256,927
Cargos por pagar sobre obligaciones	2,302,061,565	8,058,449,413	4,746,631,066	2,833,415,705	15,388,663,870	8,646,844,818	4,488,138,874	-	46,464,205,311
	<u>3,047,753,266,632</u>	<u>452,930,660,487</u>	<u>242,178,197,360</u>	<u>166,575,611,561</u>	<u>697,325,521,262</u>	<u>601,071,747,629</u>	<u>638,138,088,699</u>	<u>-</u>	<u>5,845,973,093,630</u>
Brechas de activos y pasivos	<u>(2,343,703,674,078)</u>	<u>145,761,581,978</u>	<u>(76,730,045,474)</u>	<u>18,579,649,830</u>	<u>(247,725,801,075)</u>	<u>(99,644,649,242)</u>	<u>3,229,064,769,315</u>	<u>148,675,875,305</u>	<u>774,277,706,559</u>

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 31 de diciembre de 2022

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

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 30 de junio 2022

Activos	<u>A la vista</u>	<u>De 1 a 30 días</u>	<u>De 31 a 60 días</u>	<u>De 61 a 90 días</u>	<u>De 91 a 180 días</u>	<u>De 181 a 365 días</u>	<u>Más de 365 días</u>	<u>Partidas vencidas a más de treinta días</u>	<u>TOTAL</u>
Disponibilidades	413,490,054,965	-	-	-	-	-	137,550,564	-	413,627,605,529
Cuenta encaje en el BCCR	362,886,815,273	23,511,807,626	15,060,267,782	19,753,169,461	49,619,498,729	42,578,411,213	17,242,585,833	-	530,652,555,917
Inversiones en valores	466,074,166	297,517,746,984	17,068,606,812	9,012,780,624	40,677,615,040	224,552,003,091	1,247,801,882,326	-	1,837,096,709,043
Intereses sobre inversiones	414,219	13,889,975,826	8,542,377,976	1,842,801,589	1,746,338,298	51,458,557	1,085,904,566	-	27,159,271,031
Cartera de crédito	23,106,701,279	130,806,783,813	128,803,085,525	107,077,363,800	293,549,605,915	260,198,207,137	618,286,611,533	2,709,445,712,622	4,271,274,071,624
Intereses sobre cartera de crédito	65,385,481	7,644,197,901	1,027,391,215	569,672,219	2,089,496,608	496,862,103	9,863,082,226	7,888,976	21,763,976,729
	800,015,445,383	473,370,512,150	170,501,729,310	138,255,787,693	387,682,554,590	527,876,942,101	1,894,417,617,048	2,709,453,601,598	7,101,574,189,873
Pasivos									
Obligaciones con el público	3,262,034,349,946	253,796,404,047	177,898,881,053	204,480,732,793	510,965,943,451	460,449,182,287	287,326,065,666	-	5,156,951,559,243
Obligaciones con BCCR	-	52,009,027,778	-	-	-	-	117,212,739,184	-	169,221,766,962
Obligaciones con entidades financieras	303,112,860,097	183,843,041,958	55,706,271,485	44,828,160,103	155,475,982,681	100,434,351,901	128,999,681,249	-	972,400,349,474
Cargos por pagar sobre obligaciones	1,004,490,713	3,794,504,489	2,486,300,504	2,287,987,182	3,810,054,231	3,718,162,219	4,159,446,776	-	21,260,946,114
	3,566,151,700,756	493,442,978,272	236,091,453,042	251,596,880,078	670,251,980,363	564,601,696,407	537,697,932,875	-	6,319,834,621,793
Brechas de activos y pasivos	(2,766,136,255,373)	(20,072,466,122)	(65,589,723,732)	(113,341,092,385)	(282,569,425,773)	(36,724,754,306)	1,356,719,684,173	2,709,453,601,598	781,739,568,080

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

(d) Riesgo de precio del portafolio

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

Para el caso de fondos propios, se observa una concentración de 59.02% en instrumentos emitidos por el Ministerio de Hacienda. En este sentido y con el propósito de mitigar el riesgo de mercado del portafolio se definen estrategias de gestión de activos.

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

	Junio 2023	Junio	Diciembre 2022	Junio 2022
VaR	₡ <u>19,096,849,538</u>		<u>23,585,525,696</u>	<u>10,851,654,756</u>

Dada la metodología del cálculo aún se tienen rezagos de los efectos del aumento en la volatilidad de precios de los instrumentos de inversión como consecuencia del conflicto Rusia Ucrania, el entorno político nacional y las medidas para mitigar los efectos de la inflación por parte del Banco Central de Costa Rica (BCCR).

(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 junio 2023.

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

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

	Junio 2023	Diciembre 2022	Junio 2022
Inversiones en instrumentos financieros	€ 1,380,955,086,135	1,405,067,101,407	1,521,462,604,599
Aumento en las tasas de un 1%	476,348,280	352,390,708	375,994,875
Aumento en las tasas de un 2%	€ <u>952,696,561</u>	<u>704,781,417</u>	<u>751,989,750</u>

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

	Junio 2023	Diciembre 2022	Junio 2022
Inversiones en instrumentos financieros	€ 1,380,955,086,135	1,405,067,101,407	1,521,462,604,599
Disminución en las tasas de un 1%	476,348,280	352,390,708	375,994,875
Disminución en las tasas de un 2%	€ <u>952,696,561</u>	<u>704,781,417</u>	<u>751,989,750</u>

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

	Junio 2023	Diciembre 2022	Junio 2022
Cartera de crédito	€ 3,097,078,113,457	3,207,999,876,911	3,293,401,660,906
Aumento en las tasas de un 1%	1,532,062,029	1,723,044,843	1,636,172,846
Aumento en las tasas de un 2%	€ <u>3,070,608,734</u>	<u>3,454,768,324</u>	<u>3,292,454,346</u>

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

	Junio 2023	Diciembre 2022	Junio 2022
Cartera de crédito	€ 3,097,078,113,457	3,207,999,876,911	3,293,401,660,906
Disminución en las tasas de un 1%	1,522,297,330	1,707,440,473	1,632,943,570
Disminución en las tasas de un 2%	€ <u>3,039,760,722</u>	<u>3,399,901,305</u>	<u>3,250,232,725</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>Junio 2023</u>	<u>Diciembre 2022</u>	<u>Junio 2022</u>
Obligaciones con el público	¢ 4,516,435,480,337	4,691,855,488,958	4,649,852,215,940
Aumento en las tasas de un 1%	2,920,648,987	3,264,320,199	2,854,439,588
Aumento en las tasas de un 2%	¢ 5,841,297,974	6,528,640,398	5,708,879,177

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

	<u>Junio 2023</u>	<u>Diciembre 2022</u>	<u>Junio 2022</u>
Obligaciones con el público	¢ 4,516,435,480,337	4,691,855,488,958	4,649,852,215,940
Disminución en las tasas de un 1%	2,920,648,987	3,264,320,199	2,806,039,194
Disminución en las tasas de un 2%	¢ 5,185,098,171	6,528,640,398	5,273,916,174

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

	<u>Junio 2023</u>	<u>Diciembre 2022</u>	<u>Junio 2022</u>
Obligaciones financieras a plazo	¢ 4,550,000	3,130,348,000	15,815,876,489
Aumento en las tasas de un 1%	2,083,445	2,608,623	13,179,897
Aumento en las tasas de un 2%	¢ 4,166,890	5,217,247	26,359,794

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

	<u>Junio 2023</u>	<u>Diciembre 2022</u>	<u>Junio 2022</u>
Obligaciones financieras a plazo	¢ 4,550,000	3,130,348,000	15,815,876,489
Disminución en las tasas de un 1%	2,083,445	2,608,623	13,179,897
Disminución en las tasas de un 2%	¢ 4,166,890	5,217,247	26,359,794

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

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

	<u>Tasa de Interés</u>							<u>Total</u>
	<u>Efectiva</u>	<u>De 1 a 30 días</u>	<u>De 31 a 90 días</u>	<u>De 91 a 180 días</u>	<u>De 181 a 360 días</u>	<u>De 361 a 720 días</u>	<u>Mas de 720 días</u>	
<i>Colones:</i>								
<u>Activos</u>								
Inversiones en valores	8.00%	¢ 39,895,872,778	20,679,613,823	109,243,716,891	178,572,153,452	420,514,004,670	534,284,459,529	1,303,189,821,143
Cartera de créditos	9.46%	1,465,413,440,434	240,567,924,320	42,715,694,631	57,432,535,980	80,928,113,498	1,336,261,554,034	3,223,319,262,897
Total recuperación de activos (*)		1,505,309,313,212	261,247,538,143	151,959,411,522	236,004,689,432	501,442,118,168	1,870,546,013,563	4,526,509,084,040
<u>Pasivos</u>								
Obligaciones con el público		152,199,736,730	300,943,002,339	223,030,375,899	514,953,543,060	67,081,176,693	73,036,626,248	1,331,244,460,969
Obligaciones con el Banco Central de Costa Rica		-	-	-	-	-	-	-
Obligaciones con Entidades Financieras	4.01%	34,985,499,112	17,116,192,690	20,552,813,058	11,576,191,099	103,587,979,968	2,712,643	187,821,388,570
Total vencimiento de pasivos (*)		187,185,235,842	318,059,195,029	243,583,188,957	526,529,734,159	170,669,156,661	73,039,338,891	1,519,065,849,539
Brechas de activos y pasivos		¢ 1,318,124,077,370	(56,811,656,886)	(91,623,777,435)	(290,525,044,727)	330,772,961,507	1,797,506,674,672	3,007,443,234,501
<i>USDólares:</i>								
<u>Activos</u>								
Inversiones en valores	4.60%	¢ 170,017,649,650	110,432,190,796	110,421,702,241	26,198,050,652	42,073,203,962	151,557,940,604	610,700,737,905
Cartera de créditos	7.57%	333,921,530,096	49,246,082,889	18,680,117,740	30,388,341,631	88,700,448,435	298,172,269,212	819,108,790,003
Total recuperación de activos (*)		503,939,179,746	159,678,273,685	129,101,819,981	56,586,392,283	130,773,652,397	449,730,209,816	1,429,809,527,908
<u>Pasivos</u>								
Obligaciones con el público A la vista	0.47%	75,905,847,690	84,843,909,799	97,168,486,209	84,886,558,192	22,079,108,271	14,701,935,360	379,585,845,521
Obligaciones con Entidades Financieras	4.23%	176,174,843,564	51,367,726,239	42,227,457,776	116,477,119,213	131,450,630,541	12,666,288,217	
		(21,978,510,633)	2,975,750,182	9,051,827,963	1,494,494,320	2,667,278,388	10,189,740,876	4,400,581,096
Total vencimiento de pasivos (*)		53,927,337,057	87,819,659,981	106,220,314,172	86,381,052,512	24,746,386,659	24,891,676,236	383,986,426,617
Brechas de activos y pasivos		¢ 450,011,842,689	71,858,613,704	22,881,505,809	(29,794,660,229)	106,027,265,738	424,838,533,580	1,045,823,101,291

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 31 de diciembre de 2022, el calce de plazos de tasas de interés sobre los activos y pasivos se detalla como sigue:

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

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

30 de junio 2022

	<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:								
Activos								
Inversiones en valores	6.12%	€ 147,504,053,562	26,780,195,964	38,555,934,116	81,722,781,750	243,176,071,935	835,288,732,789	1,373,027,770,116
Cartera de créditos	6.94%	1,584,649,820,190	195,609,044,519	120,121,473,416	53,344,294,199	53,672,771,648	676,513,981,033	2,683,911,385,005
Total recuperación de activos (*)		1,732,153,873,752	222,389,240,483	158,677,407,532	135,067,075,949	296,848,843,583	1,511,802,713,822	4,056,939,155,121
Pasivos								
Obligaciones con el público		122,669,124,587	211,802,085,233	184,542,700,463	44,558,273,252	321,083,863,015	48,604,058,963	933,260,105,513
A la vista	1.32%	-	-	-	-	-	-	-
A plazo	3.46%	-	-	-	-	-	-	-
Obligaciones con el Banco Central de Costa Rica		67,662,027,778	-	-	-	-	-	67,662,027,778
Obligaciones con Entidades Financieras	2.66%	85,154,286,076	30,965,725,920	8,548,743,708	6,674	143,546,094,954	19,330	268,214,876,662
Total vencimiento de pasivos (*)		275,485,438,441	242,767,811,153	193,091,444,171	44,558,279,926	464,629,957,969	48,604,078,293	1,269,137,009,953
Brechas de activos y pasivos		€ 1,456,668,435,311	(20,378,570,670)	(34,414,036,639)	90,508,796,023	(167,781,114,386)	1,463,198,635,529	2,787,802,145,168
USDólares:								
Activos								
Inversiones en valores	3.64%	€ 288,041,182,866	30,077,753,181	29,240,448,745	142,872,966,920	123,878,492,892	200,130,119,810	814,240,964,414
Cartera de créditos	12.49%	675,262,262,085	35,308,432,941	30,114,023,224	10,447,804,934	10,895,685,555	134,787,655,462	896,815,864,201
Total recuperación de activos (*)		963,303,444,951	65,386,186,122	59,354,471,969	153,320,771,854	134,774,178,447	334,917,775,272	1,711,056,828,615
Pasivos								
Obligaciones con el público		14,480,920,814	7,597,014,747	8,675,455,283	10,381,254,775	8,157,943,347	14,052,025,967	63,344,614,933
A la vista	0.21%	214,540,859,413	67,918,295,055	64,400,765,130	103,802,727,590	100,625,027,344	29,823,082,536	-
A plazo	1.13%	-	-	-	-	-	-	-
Obligaciones con Entidades Financieras	1.19%	10,091,358,689	10,169,965,568	984,962,514	7,531,748,505	2,421,158,677	(12,888,942,478)	18,310,251,475
Total vencimiento de pasivos (*)		24,572,279,503	17,766,980,315	9,660,417,797	17,913,003,280	10,579,102,024	1,163,083,489	81,654,866,408
Brechas de activos y pasivos		€ 938,731,165,448	47,619,205,807	49,694,054,172	135,407,768,574	124,195,076,423	333,754,691,783	1,629,401,962,207

(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 junio de 2023, por ₡3,007,443,234,501, (₡3,163,433,114,534 y ₡ 2,787,802,145,168 , para diciembre y junio 2022 respectivamente) mientras que en moneda extranjera la misma diferencia es por ₡1,045,823,101,291, (₡1,207,258,352,504 y ₡1,629,399,947,203, para diciembre y junio 2022 respectivamente), siendo inferencia de mejoras en los balances ante cambios positivos en las tasas de interés, ya que se cuenta con mayores activos que pasivos en ambas monedas. En lo que respecta a calces (suma de la liquidez de los activos y pasivos), a junio de 2023 el total en moneda local fue de ₡774,277,706,559, (₡757,989,413,761 y ₡781,739,568,079, para diciembre y junio 2022 respectivamente), mientras que, en moneda extranjera, el dato obtenido fue de ₡434,787,266, (₡384,363,194 y ₡354,450,604, para diciembre y junio 2022 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 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 primer trimestre 2023, el tipo de cambio tuvo una tendencia a la baja mientras que para el segundo trimestre se ubicó en promedio en 544.44, con un mínimo de 536.64 y el máximo de 550.52.

Con el propósito del cumplimiento de la PPME se mantuvo una posición en moneda extranjera de US\$ 244 millones a junio 2023 (US\$158 millones a junio 2022).

(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:

		Junio 2023	Diciembre 2022	Junio 2022
Activos:				
Disponibilidades	US\$	570,955,204	733,977,310	751,708,026
Inversiones en instrumentos financieros		927,671,287	1,202,978,958	1,101,814,556
Cartera de créditos		2,711,039,330	2,818,987,742	2,662,002,579
Cuentas y productos por cobrar		5,496,481	6,403,060	14,914,932
Propiedad, planta y equipo		-	-	-
Otros activos		38,812,366	27,093,843	13,782,598
Total activos		4,253,974,668	4,789,440,913	4,544,222,691
Pasivos:				
Obligaciones con el público		2,878,990,329	3,372,710,790	3,262,031,099
Otras obligaciones financieras		1,016,114,676	1,115,872,368	1,020,086,028
Otras cuentas por pagar y provisiones		35,153,209	34,179,984	36,792,192
Otros pasivos		46,590,951	43,052,610	20,265,923
Total de pasivos		3,976,849,165	4,565,815,752	4,339,175,242
Posición neta	US\$	277,125,503	223,625,161	205,047,449

A partir de enero de 2020, la valuación de activos y pasivos monetarios denominados en moneda extranjera se realiza tomando como referencia el tipo de cambio de venta establecido por el BCCR al último día hábil de cada mes (anteriormente se utilizaba el tipo de cambio de compra), para el 30 de junio de 2023 se utilizó el tipo de cambio de ¢ 549.48 por US \$1,00 (¢692.25 por US\$1,00 en junio de 2022).

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

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

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

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Sensibilidad a un aumento en el tipo de cambio

		Junio 2023	Diciembre 2022	Junio 2022
Posición neta	US\$	277,125,502	223,625,160	205,047,450
Tipo de cambio de cierre		549.48	601.99	692.25
Aumento en el tipo de cambio de un 5%		<u>27.47</u>	<u>30.10</u>	<u>34.61</u>
Ganancia	¢	<u>7,612,637,540</u>	<u>6,731,117,316</u>	<u>7,096,692,245</u>

Sensibilidad a una disminución en el tipo de cambio

		Junio 2023	Diciembre 2022	Junio 2022
Posición neta	US\$	277,125,502	223,625,160	205,047,450
Tipo de cambio de cierre		549.48	601.99	692.25
Disminución en el tipo de cambio de un 5%		<u>(27.47)</u>	<u>(30.10)</u>	<u>(34.61)</u>
Pérdida	¢	<u>(7,612,637,540)</u>	<u>(6,731,117,316)</u>	<u>(7,096,692,245)</u>

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

		Junio 2023	Diciembre 2022	Junio 2022
Activos:				
Disponibilidades	EUR€	7,648,206	9,266,142	8,119,290
Otros activos		<u>239,149</u>	<u>118</u>	<u>6,714</u>
Total activos		<u>7,887,355</u>	<u>9,266,260</u>	<u>8,126,004</u>
Pasivos:				
Obligaciones con el público		6,870,418	7,043,687	7,107,552
Otras obligaciones financieras		885,436	997,385	753,785
Otras cuentas por pagar y provisiones		60,638	31,904	19,729
Otros pasivos		<u>8,544</u>	<u>3,392</u>	<u>-</u>
Total de pasivos		<u>7,825,036</u>	<u>8,076,368</u>	<u>7,881,066</u>
Posición neta (exceso de activos sobre pasivos monetarios)	EUR€	<u>62,319</u>	<u>1,189,892</u>	<u>244,938</u>

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

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

Activos		<u>A la vista</u>	<u>De 1 a 30 días</u>	<u>De 31 a 60 días</u>	<u>De 61 a 90 días</u>	<u>De 91 a 180 días</u>	<u>De 181 a 365 días</u>	<u>Más de 365 días</u>	<u>Partidas vencidas a más de treinta días</u>	<u>Total</u>
Disponibilidades	US\$	274,091,569	-	-	-	-	-	435,600	-	274,527,169
Cuenta encaje en el BCCR		203,052,500	16,185,827	13,454,311	9,215,483	23,247,620	22,008,510	9,338,534	-	296,502,785
Inversiones en valores		877,008	316,756,190	47,024,918	44,155,451	50,999,265	136,085,912	325,664,063	-	921,562,807
Intereses sobre inversiones		1,771	2,432,785	1,351,007	35,505	824,401	683,235	1,002,278	-	6,330,982
Cartera de crédito		-	202,528,886	147,612,740	126,910,549	341,687,856	215,800,536	1,685,004,268	94,369,878	2,813,914,713
Intereses sobre cartera de crédito		-	4,009,887	826,314	639,380	1,367,152	1,085,466	4,133,270	4,703,210	16,764,679
	US\$	<u>478,022,848</u>	<u>541,913,575</u>	<u>210,269,290</u>	<u>180,956,368</u>	<u>418,126,294</u>	<u>375,663,659</u>	<u>2,025,578,013</u>	<u>99,073,088</u>	<u>4,329,603,135</u>
Pasivos										
Obligaciones con el público	US\$	1,522,618,536	155,972,665	164,284,917	85,830,920	243,472,381	363,660,402	332,144,959	-	2,867,984,780
Obligaciones con entidades financieras		109,559,004	201,967,146	70,361,245	37,195,201	82,009,033	212,169,091	293,330,581	-	1,006,591,301
Cargos por pagar sobre obligaciones		210,134	3,159,145	1,731,269	1,667,699	6,240,582	3,346,698	3,884,261	-	20,239,788
		<u>1,632,387,674</u>	<u>361,098,956</u>	<u>236,377,431</u>	<u>124,693,820</u>	<u>331,721,996</u>	<u>579,176,191</u>	<u>629,359,801</u>	<u>-</u>	<u>3,894,815,869</u>
Brechas de activos y pasivos	US\$	<u>(1,154,364,826)</u>	<u>180,814,619</u>	<u>(26,108,141)</u>	<u>56,262,548</u>	<u>86,404,298</u>	<u>(203,512,532)</u>	<u>1,396,218,212</u>	<u>99,073,088</u>	<u>434,787,266</u>

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 31 de diciembre de 2022, el calce de plazos conforme disposiciones de la SUGEF, de las cuentas más importantes en dólares estadounidenses (US\$) es el siguiente:

Activos		<u>A la vista</u>	<u>De 1 a 30 días</u>	<u>De 31 a 60 días</u>	<u>De 61 a 90 días</u>	<u>De 91 a 180 días</u>	<u>De 181 a 365 días</u>	<u>Más de 365 días</u>	<u>Partidas vencidas a más de treinta días</u>	<u>Total</u>
Disponibilidades	US\$	405,230,329	-	-	-	-	-	249,776	-	405,480,105
Cuenta encaje en el BCCR		231,461,169	15,261,122	11,748,790	12,545,870	25,263,267	23,300,566	8,916,416	-	328,497,200
Inversiones en valores		10,165	486,911,821	52,737,199	65,457,929	164,740,633	128,034,450	297,312,626	-	1,195,204,823
Intereses sobre inversiones		6	3,251,468	2,827,891	85,405	978,406	65,109	652,847	-	7,861,132
Cartera de crédito		11,030,852	174,556,065	168,005,244	165,034,133	337,551,163	188,625,026	1,775,527,395	100,198,176	2,920,528,054
Intereses sobre cartera de crédito		-	3,928,743	691,378	641,060	964,559	816,295	3,724,596	4,704,048	15,470,679
	US\$	<u>647,732,521</u>	<u>683,909,219</u>	<u>236,010,502</u>	<u>243,764,397</u>	<u>529,498,028</u>	<u>340,841,446</u>	<u>2,086,383,656</u>	<u>104,902,224</u>	<u>4,873,041,993</u>
Pasivos										
Obligaciones con el público	US\$	1,911,769,325	167,967,015	192,598,473	147,621,816	277,161,257	321,234,192	343,721,724	-	3,362,073,802
Obligaciones con entidades financieras		97,875,115	344,477,543	95,547,463	48,720,475	125,564,749	185,534,055	209,367,983	-	1,107,087,383
Cargos por pagar sobre obligaciones		260,699	4,479,970	2,363,337	1,341,203	3,019,400	3,856,552	4,196,453	-	19,517,614
		<u>2,009,905,139</u>	<u>516,924,528</u>	<u>290,509,273</u>	<u>197,683,494</u>	<u>405,745,406</u>	<u>510,624,799</u>	<u>557,286,160</u>	<u>-</u>	<u>4,488,678,799</u>
Brechas de activos y pasivos	US\$	<u>(1,362,172,618)</u>	<u>166,984,691</u>	<u>(54,498,771)</u>	<u>46,080,903</u>	<u>123,752,622</u>	<u>(169,783,353)</u>	<u>1,529,097,496</u>	<u>104,902,224</u>	<u>384,363,194</u>

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 30 de junio 2022, dólares

Activos		<u>A la vista</u>	<u>De 1 a 30 días</u>	<u>De 31 a 60 días</u>	<u>De 61 a 90 días</u>	<u>De 91 a 180 días</u>	<u>De 181 a 365 días</u>	<u>Más de 365 días</u>	<u>Partidas vencidas a más de treinta días</u>	<u>Total</u>
Disponibilidades	US\$	411,016,596	-	-	-	-	-	182,810	-	411,199,406
Cuenta encaje en el BCCR		232,340,765	16,293,508	8,648,342	12,050,050	25,656,780	34,421,499	11,095,717	-	340,506,661
Inversiones en valores		212,302	414,686,873	16,958,748	40,084	14,885,625	193,491,651	452,298,923	-	1,092,574,206
Intereses sobre inversiones		-	3,888,107	3,571,035	6,874	1,149,912	20,226	604,195	-	9,240,349
Cartera de crédito		33,379,128	127,297,011	143,292,173	106,853,890	325,662,005	224,976,034	765,183,613	1,041,244,375	2,767,888,229
Intereses sobre cartera de crédito		94,454	3,287,418	450,864	682,767	1,653,597	691,288	7,487,947	-	14,348,335
	US\$	<u>677,043,245</u>	<u>565,452,917</u>	<u>172,921,162</u>	<u>119,633,665</u>	<u>369,007,919</u>	<u>453,600,698</u>	<u>1,236,853,205</u>	<u>1,041,244,375</u>	<u>4,635,757,186</u>
Pasivos										
Obligaciones con el público	US\$	1,841,006,906	191,254,470	121,460,254	133,110,852	285,085,934	401,170,077	279,093,031	-	3,252,181,524
Obligaciones con entidades financieras		294,074,810	120,934,237	57,472,457	44,053,261	187,262,450	132,722,566	177,006,432	-	1,013,526,213
Cargos por pagar sobre obligaciones		300,436	2,538,669	1,465,559	1,404,839	2,845,110	3,271,837	3,772,395	-	15,598,845
		<u>2,135,382,152</u>	<u>314,727,376</u>	<u>180,398,270</u>	<u>178,568,952</u>	<u>475,193,494</u>	<u>537,164,480</u>	<u>459,871,858</u>	<u>-</u>	<u>4,281,306,582</u>
Brechas de activos y pasivos	US\$	<u>(1,458,338,907)</u>	<u>250,725,541</u>	<u>(7,477,108)</u>	<u>(58,935,287)</u>	<u>(106,185,575)</u>	<u>(83,563,782)</u>	<u>776,981,347</u>	<u>1,041,244,375</u>	<u>354,450,604</u>

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

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

Al 30 de junio de 2023, los estados financieros acumulados muestran una pérdida neta por diferencial cambiario por ₡7,332,655,860, (₡3,894,495,823 y ₡2,359,157,699 ganancia neta, diciembre y junio 2022 respectivamente).

(g) Gestión de Capital

Durante el 2022 se monitoreó y se dio seguimiento al Proceso de Gestión de Capital en el Conglomerado Financiero BCR y para el 2023 se está realizando la actualización de este proceso, alineado a las mejores prácticas establecidas en el Marco regulatorio de Basilea; así como documentos emitidos por el Banco Central Europeo.

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

El requerimiento de capital por riesgo precio a mantenido una tendencia a la baja desde abril, mientras que el riesgo cambiario ha mostrado variaciones significativas durante el primer semestre del 2023, explicado por las volatilidades que se han presentado en este macroprecio, debido a elementos que se concentran en factores externos e internos como el precio de las materias primas, el endeudamiento del Gobierno en el exterior, la recomposición del premio por invertir en colones.

El comportamiento de las tasas de interés tanto internacionales como domésticas han generado volatilidad en los precios de los instrumentos de inversión y por ende afectación el índice de suficiencia patrimonial.

(h) Riesgo sistémico

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

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

A junio de 2023, los activos del Conglomerado Financiero BCR equivalen al 15.63% del PIB anual. Por el tamaño y la complejidad de sus operaciones, el BCR es una Entidad de orden sistémico, por lo tanto, su desempeño y las decisiones que se tomen, tienen efectos en el sistema financiero.

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

El análisis de riesgo sistémico se realiza considerando varias dimensiones. La primera dimensión corresponde al ciclo económico, la segunda el tamaño, la tercera se refiere a indicadores de concentración aplicando metodologías como el Índice Herfindahl Hirshman, la cuarta la interconexión en los depósitos y obligaciones a la vista entre los miembros del SBN y la quinta un índice de condiciones fiscales. Todos estos elementos permiten obtener la concentración, el tamaño y el contagio, así como el momento del ciclo económico y situación fiscal del país 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 operativo establece un proceso de evaluación que comprende las etapas de identificación y análisis, mediante un conjunto de técnicas y herramientas cualitativas y cuantitativas que permite determinar el nivel de riesgo; a partir de la estimación de la probabilidad de ocurrencia e impacto del evento de riesgos para continuar con las etapas de valoración, tratamiento de riesgo, registro e informe, comunicación y seguimiento.

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

Las pérdidas brutas operativas que se observan en el cuadro número 1, se alimenta con los reportes de los eventos materializados que registran las diferentes oficinas del Banco, la cual se encuentra

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

consolidada, cumpliendo con lo establecido en el Acuerdo SUGEF 2-10 Reglamento sobre administración integral de riesgos.

Los resultados se obtienen de la recopilación de las pérdidas por tipo de riesgo operativo, a las que se ha visto expuesta el BCR en el periodo evaluado, que permite estudiar la efectividad de las medidas implementadas; el fraude externo con tarjetas de débito y crédito, es el principal factor en las pérdidas operacionales, la implementación de diferentes mitigadores como el proyecto Ambiente Seguro (3DS) y el uso de billetera electrónica, ha permitido reducir la incidencia de fraude en medios electrónicos en los meses de abril a junio 2023.

Pérdidas Brutas Operativas

- Distribución porcentual por tipo de riesgo-

Tipo de riesgo operativo	Pérdidas brutas acumuladas	Junio 2023	Diciembre 2022	Junio 2022
Clientes, productos y prácticas empresariales	280,000,513	0.53%	0.97%	0.62%
Ejecución, entrega y gestión de procesos	136,854,025	2.60%	3.46%	2.65%
Fraude externo	4,008,320,769	76.05%	61.86%	72.97%
Fraude interno	661,503,289	12.55%	24.01%	15.19%
Interrupción del negocio y fallos en los sistemas	398,032,456	7.55%	9.34%	8.33%
Relaciones laborales y seguridad en el puesto de trabajo	38,166,994	0.72%	0.36%	0.23%
Total general	¢ 5,522,878,046	100,00%	100,00%	100,00%

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

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

En el plan anual de trabajo se incorporan evaluaciones relacionadas con procesos, proyectos, aplicativos, estrategia, servicios, plataformas y seguridad de TI. Adicionalmente, se revisan y se

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

proponen indicadores de riesgo, con el fin de monitorear y controlar diferentes eventos a los que puede estar expuesto el Conglomerado Financiero BCR.

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

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

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

(j) Continuidad del Negocio

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

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

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

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

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

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

El BIA es un pilar fundamental que nos permite identificar los procesos esenciales alineado con los objetivos estratégicos. Además de enfocar los esfuerzos para desarrollar planes de acción que

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

disminuyan los impactos ante un evento disruptivo, asegurando una recuperación de las operaciones en el menor tiempo posible, garantizando la continuidad al brindar servicios, incluso en circunstancias adversas.

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

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

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

(l) Gestión del riesgo regulatorio y cumplimiento normativo

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

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

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Se realizó también, la aplicabilidad de lo dispuesto por la Ley General de Contratación Pública, en cuanto a los procesos de compra pública (artículo 37 de la ley de cita), esto por medio de las autoevaluaciones a las licitaciones reducidas y menores y las evaluaciones a las licitaciones mayores o de cuantía inestimable. Para la fecha de corte de la presente nota, se han realizado un total de 31 ejercicios de identificación de riesgos, de los cuales ocho corresponden a evaluaciones y 23 de autoevaluaciones.

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

(40) Situación del Fondo de Financiamiento para el Desarrollo

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

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

Al 30 de junio 2023

Información Financiera

(En colones sin céntimos)

	<u>Junio 2023</u>	<u>Diciembre 2022</u>	<u>Junio 2022</u>
ACTIVOS			
Disponibilidades	€ 4,816,538	-	-
Banco Central de Costa Rica	4,816,538		
Cartera de Créditos	€ 46,750,458,816	46,399,647,681	42,368,431,302
Créditos vigentes	42,901,620,597	43,099,794,086	39,939,268,721
Créditos vencidos	3,709,466,531	2,854,564,730	2,888,402,727
Créditos en cobro judicial	704,889,599	949,313,288	141,467,088
(Ingresos diferidos cartera de crédito)	(436,745,777)	(387,798,164)	(370,261,495)
Productos por cobrar	182,898,407	196,788,486	84,131,189
(Estimación por deterioro)	(311,670,541)	(313,014,745)	(314,576,928)
Cuentas y comisiones por cobrar	-	322,984	176,255
Otras cuentas por cobrar	-	1,900,715	1,353,750
(Estimación por deterioro)	-	(1,577,731)	(1,177,495)
Otros activos	23,494,155	9,559,394	4,245,710
Activo intangible	1,870,937	-	-
Otros activos	21,623,218	9,559,394	4,245,710
TOTAL ACTIVOS	<u>€ 46,778,769,509</u>	<u>46,409,530,059</u>	<u>42,372,853,267</u>
PASIVOS			
Obligaciones con entidades	€ -	4,184,417,953	1,389,962,649
Otras obligaciones con entidades	-	4,184,417,953	1,389,962,649
Cuentas por pagar y provisiones	€ 114,681,388	61,392,925	55,970,793
Otras cuentas por pagar diversas	114,681,388	61,392,925	55,970,793
Otros pasivos	10,875,752	10,792,037	1,025,370
Otros pasivos	10,875,752	10,792,037	1,025,370
TOTAL PASIVOS	<u>€ 125,557,140</u>	<u>4,256,602,915</u>	<u>1,446,958,812</u>
PATRIMONIO			
Aportes del Banco de Costa Rica	€ -	29,330,665,472	29,330,665,472
Ajustes al patrimonio - Otros resultados integrales	45,766,617,523	-	-
Resultados acumulados de ejercicios anteriores	-	11,146,056,305	11,146,056,305
Resultados del periodo actual	886,594,846	1,676,205,367	449,172,678
TOTAL PATRIMONIO	<u>€ 46,653,212,369</u>	<u>42,152,927,144</u>	<u>40,925,894,455</u>
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	<u>€ 46,778,769,509</u>	<u>46,409,530,059</u>	<u>42,372,853,267</u>
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	€ 10,176,426	12,622,297	7,783,440
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	€ 3,789,263,466	7,168,010,637	7,362,509,555

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

FONDO DE FINANCIAMIENTO PARA EL DESARROLLO

ESTADO DE RESULTADOS

Al 30 de junio 2023

Información Financiera

(En colones sin céntimos)

	Junio	Junio	Trimestre del	
	2023	2022	1 de abril al	30 de junio de
	2023	2022	2023	2022
Ingresos financieros				
Por cartera de crédito	1,607,542,638	766,696,280	268,140,412	(31,702,219)
Por ganancias en diferencias de cambio	-	7,359,598	(1,596,391)	7,359,598
Total de ingresos financieros	1,607,542,638	774,055,878	266,544,021	(24,342,621)
Gastos financieros				
Por pérdidas en diferencias de cambio	4,761,650	-	4,761,650	(4,883,058)
Total de gastos financieros	4,761,650	-	4,761,650	(4,883,058)
Por estimación de deterioro de activos	1,266,818	121,199,705	(120,323,622)	121,096,291
Por recuperación de activos y disminución de estimaciones y provisiones	1,157,545	177,254	935,476	(979,189)
RESULTADO FINANCIERO	1,602,671,715	653,033,427	383,041,469	(141,535,043)
Otros ingresos de operación				
Por otros ingresos operativos	6,796,701	137,515	6,659,111	(136,005)
Por comisiones por servicios	13,013,678	9,465,347	(1,336,272)	826,231
Total otros ingresos de operación	19,810,379	9,602,862	5,322,839	690,226
Otros gastos de operación				
Por otros gastos operativos	735,887,248	213,463,611	418,097,271	(354,937,466)
Total otros gastos de operación	735,887,248	213,463,611	418,097,271	(354,937,466)
RESULTADO OPERACIONAL BRUTO	886,594,846	449,172,678	(29,732,963)	214,092,649
RESULTADO DEL PERÍODO	₡ 886,594,846	449,172,678	(29,732,963)	214,092,649

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

	Junio 2023	Diciembre 2022	Junio 2022
Actividad			
Agricultura, ganadería, caza y actividades de servicios conexas	¢ 9,713,075,779	13,555,793,433	12,224,349,692
Administración Pública	19,787,840	80,655,030	287,718,625
Pesca y acuicultura	42,986,799	43,712,963	44,887,819
Industria manufacturera	1,162,257,458	1,240,205,614	6,791,099,648
Comercio	23,486,018,587	20,730,783,572	12,531,533,707
Servicios	9,471,774,415	7,799,465,538	8,264,540,781
Transporte	1,084,064,055	934,489,821	924,432,293
Actividad financiera y bursátil	419,134,563	577,925,284	732,693,361
Actividades inmobiliaria, empresariales y de alquiler	138,560,194	165,159,122	235,927,747
Construcción, compra y reparación de inmuebles	683,955,593	657,256,633	583,217,947
Consumo	-	10,371,351	-
Hoteles y restaurantes	1,094,361,444	1,107,853,743	348,736,916
	<u>47,315,976,727</u>	<u>46,903,672,104</u>	<u>42,969,138,536</u>
Más Productos por cobrar	182,898,407	196,788,486	84,131,189
Menos Ingresos diferidos cartera de crédito	(436,745,777)	(387,798,164)	(370,261,495)
Estimación por deterioro	(311,670,541)	(313,014,745)	(314,576,928)
	<u>¢ 46,750,458,816</u>	<u>46,399,647,681</u>	<u>42,368,431,302</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:

	Junio 2023	Diciembre 2022	Junio 2022
Al día	¢ 42,901,620,597	43,099,794,086	39,939,268,721
De 1 a 30 días	2,378,197,909	1,996,268,803	1,424,781,632
De 31 a 60 días	1,009,555,964	237,828,072	1,148,129,812
De 61 a 90 días	130,388,681	524,840,646	106,466,802
De 91 a 120 días	25,652,959	44,053,040	140,640,079
De 121 a 180 días	121,781,582	5,129,667	33,003,034
Más de 180 días	43,889,436	46,444,502	35,381,368
Cobro Judicial	704,889,599	949,313,288	141,467,088
	¢ 47,315,976,727	46,903,672,104	42,969,138,536

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:

	Junio 2023	Diciembre 2022	Junio 2022
Número de operaciones	17	20	13
Préstamos morosos y vencidos en estado de no acumulación de intereses	¢ 748,779,035	995,757,790	176,848,456
Préstamos morosos y vencidos, sobre los que se reconoce intereses	¢ 3,665,577,095	2,808,120,228	2,853,021,359
Total de intereses no percibidos	¢ 1,250,024	1,250,024	1,250,024

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Créditos en cobro judicial al 30 de junio de 2023:

<u># operaciones</u>	<u>Porcentaje</u>	<u>Saldo</u>
9	0.30%	¢ <u>141,467,088</u>

Créditos en cobro judicial al 31 de diciembre de 2022:

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

Créditos en cobro judicial al 30 de junio de 2022:

<u># operaciones</u>	<u>Porcentaje</u>	<u>Saldo</u>
4	0.33%	¢ <u>141,467,088</u>

d) Productos por cobrar sobre cartera de crédito

Los productos por cobrar se detallan como sigue:

	<u>Junio</u>	<u>Diciembre</u>	<u>Junio</u>
	<u>2023</u>	<u>2022</u>	<u>2022</u>
Créditos vigentes	¢ 132,559,729	145,886,232	66,394,359
Créditos vencidos	35,442,163	30,273,797	15,871,207
Créditos en cobro judicial	14,896,515	20,628,457	1,865,623
	¢ <u>182,898,407</u>	<u>196,788,486</u>	<u>84,131,189</u>

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

e) Estimación por incobrabilidad de cartera de créditos

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

Saldo al inicio del año 2023	¢	313,014,745
Más:		
Ajuste por diferencial cambiario		34,473
Menos:		
Ajuste por diferencial cambiario		(547,264)
Traslado de saldos		(831,413)
Saldo al 30 de junio de 2023	¢	<u>311,670,541</u>

Saldo al inicio del año 2022	¢	193,756,485
Más:		
Estimación cargada a resultados		121,108,490
Traslado de saldos		70,416,927
Ajuste por diferencial cambiario		458,983
Menos:		
Ajuste por diferencial cambiario		(881,443)
Reversión de estimación contra ingresos		(123,591)
Traslado de saldos		(71,721,106)
Saldo al 31 de diciembre de 2022	¢	<u>313,014,745</u>

Saldo al inicio del año 2022	¢	193,756,485
Más:		
Estimación cargada a resultados		121,108,490
Ajuste por diferencial cambiario		458,983
Menos:		
Reversión de estimación contra ingresos		(123,592)
Traslado de saldos		(623,438)
Saldo al 30 de junio de 2022	¢	<u>314,576,928</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:

	Junio	Diciembre	Junio
	2023	2022	2022
Garantía			
Fiduciaria	¢ 513,291,169	594,397,403	674,466,476
Hipotecarias	26,112,669,518	27,823,325,592	28,687,848,221
Prenda	929,600,752	991,014,906	917,618,196
Otros	19,760,415,288	17,494,934,203	12,689,205,643
	¢ <u>47,315,976,727</u>	<u>46,903,672,104</u>	<u>42,969,138,536</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>Junio</u>	<u>Diciembre</u>	<u>Junio</u>
	<u>2023</u>	<u>2022</u>	<u>2022</u>
Principal	¢ 47,315,976,727	46,903,672,104	42,969,138,536
Productos por cobrar	182,898,407	196,788,486	84,131,189
	<u>47,498,875,134</u>	<u>47,100,460,590</u>	<u>43,053,269,725</u>
Estimación para créditos incobrables	(311,670,541)	(193,756,485)	(314,576,928)
Valor en libros	¢ <u>47,187,204,593</u>	<u>46,906,704,105</u>	<u>42,738,692,797</u>
Cartera de préstamos			
Saldos totales:			
A1	¢ 420,484,105	579,810,321	735,117,945
1	44,020,081,030	42,774,047,931	38,602,181,414
2	915,179,334	230,097,335	1,444,570,352
3	488,956,933	1,818,352,809	1,533,782,835
4	763,861,822	674,481,203	523,649,769
5	271,397,378	353,085,467	27,460,899
6	618,914,532	670,585,524	186,506,511
	<u>47,498,875,134</u>	<u>47,100,460,590</u>	<u>43,053,269,725</u>
Estimación mínima	(265,625,252)	(283,346,310)	(253,368,116)
Valor en libros, neto	¢ <u>47,233,249,882</u>	<u>46,817,114,280</u>	<u>42,799,901,609</u>
Valor en libros	47,498,875,134	47,100,460,590	43,053,269,725
Estimación para créditos incobrables	(265,625,252)	(283,346,310)	(253,368,116)
(Exceso) insuficiencia de estimación sobre la estimación mínima	(46,045,289)	(29,668,435)	(61,208,812)
Valor en libros, neto	6a ¢ <u>47,187,204,593</u>	<u>46,787,445,845</u>	<u>42,738,692,797</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 junio de 2023

Cartera de préstamos	Cartera de Crédito Directa			
	Principal	Saldo Cubierto	Saldo Descubierto	Estimación
Estimación Générica Directa				
1	₡ 44,020,081,030	28,781,816,243	15,238,264,787	(110,050,203)
A1	420,484,105	-	420,484,105	(2,102,421)
	<u>44,440,565,135</u>	<u>28,781,816,243</u>	<u>15,658,748,892</u>	<u>(112,152,624)</u>
Estimación Específica Directa				
2	915,179,334	815,716,869	99,462,465	(9,051,708)
3	488,956,933	346,718,461	142,238,472	(37,293,210)
4	763,861,822	649,107,483	114,754,339	(60,622,707)
5	271,397,378	261,442,537	9,954,841	(8,275,601)
6	618,914,532	583,603,145	35,311,387	(38,229,402)
	<u>3,058,309,999</u>	<u>2,656,588,495</u>	<u>401,721,504</u>	<u>(153,472,628)</u>
	₡ <u>47,498,875,134</u>	<u>31,438,404,738</u>	<u>16,060,470,396</u>	<u>(265,625,252)</u>

Cartera de préstamos

Antigüedad de la cartera de préstamos

Estimación Générica Directa	Cartera de Crédito Directa			
	Principal	Saldo Cubierto	Saldo Descubierto	Estimación
Al día	₡ 43,034,180,326	27,508,237,100	15,525,943,226	(106,290,742)
Igual o menor a 30 días	2,373,099,188	2,025,128,327	347,970,861	(5,806,739)
Igual o menor a 60 días				(55,141)
	<u>45,407,279,514</u>	<u>29,533,365,427</u>	<u>15,873,914,087</u>	<u>(112,152,622)</u>
Estimación Específica Directa				
Igual o menor a 30 días	1,042,405,917	921,449,079	120,956,838	(97,488,387)
Igual o menor a 60 días	133,234,976	128,162,658	5,072,318	(1,908,893)
Igual o menor a 90 días	297,040,195	271,824,429	25,215,766	(15,845,946)
Igual o menor a 180 días	618,914,532	583,603,145	35,311,387	(38,229,404)
	₡ <u>2,091,595,620</u>	<u>1,905,039,311</u>	<u>186,556,309</u>	<u>(153,472,630)</u>
	₡ <u>47,498,875,134</u>	<u>31,438,404,738</u>	<u>16,060,470,396</u>	<u>(265,625,252)</u>

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 31 de diciembre de 2022

Cartera de préstamos

Estimación Générica Directa	Cartera de Crédito Directa			
	Principal	Saldo Cubierto	Saldo Descubierto	Estimación
1	¢ 42,774,047,931	26,549,686,853	16,224,361,078	(107,024,011)
A1	579,810,321	-	579,810,321	(2,899,052)
	<u>43,353,858,252</u>	<u>26,549,686,853</u>	<u>16,804,171,399</u>	<u>(109,923,063)</u>
Estimación Específica Directa				
1				
2	230,097,335	209,631,334	20,466,001	(2,071,456)
3	1,818,352,809	1,599,715,448	218,637,361	(62,657,918)
4	674,481,203	544,624,221	129,856,982	(67,651,612)
5	353,085,467	352,777,239	308,228	(1,979,646)
6	670,585,524	634,696,391	35,889,133	(39,062,615)
	<u>3,746,602,338</u>	<u>3,341,444,633</u>	<u>405,157,705</u>	<u>(173,423,247)</u>
¢	<u>47,100,460,590</u>	<u>29,891,131,486</u>	<u>17,209,329,104</u>	<u>(283,346,310)</u>

Cartera de préstamos

Antigüedad de la cartera de préstamos

Estimación Générica Directa	Cartera de Crédito Directa			
	Principal	Saldo Cubierto	Saldo Descubierto	Estimación
Al día	¢ 579,810,320	-	579,810,320	(109,923,062)
	<u>579,810,320</u>	<u>-</u>	<u>579,810,320</u>	<u>(109,923,062)</u>
Estimación Específica Directa				
Al día	42,665,869,997	26,371,864,973	16,294,005,024	(92,176,736)
Igual o menor a 30 días	1,872,939,501	1,589,993,336	282,946,165	(32,142,297)
Igual o menor a 60 días	369,675,851	358,943,818	10,732,033	(2,715,996)
Igual o menor a 90 días	512,893,225	507,070,850	5,822,375	(5,306,319)
Igual o menor a 180 días	429,800,682	428,562,118	1,238,564	(3,133,795)
Más de 180 días	669,471,014	634,696,391	34,774,623	(37,948,105)
¢	<u>46,520,650,270</u>	<u>29,891,131,486</u>	<u>16,629,518,784</u>	<u>(173,423,248)</u>
¢	<u>47,100,460,590</u>	<u>29,891,131,486</u>	<u>17,209,329,104</u>	<u>(283,346,310)</u>

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 30 de junio 2022

Cartera de préstamos		Cartera de Crédito Directa			
Estimación Générica Directa		Principal	Saldo Cubierto	Saldo Descubierto	Estimación
1	¢	38,602,181,414	26,755,515,532	11,846,665,882	96,719,005
A1		735,117,945	-	735,117,945	3,675,590
		<u>39,337,299,359</u>	<u>26,755,515,532</u>	<u>12,581,783,827</u>	<u>100,394,595</u>
Estimación Específica Directa					
2		1,444,570,352	1,282,411,267	162,159,085	14,520,011
3		1,533,782,835	1,247,050,211	286,732,624	77,918,407
4		523,649,769	467,584,986	56,064,783	30,370,317
5		27,460,899	26,094,894	1,366,005	1,086,678
6		186,506,511	158,219,501	28,287,010	29,078,108
		<u>3,715,970,366</u>	<u>3,181,360,859</u>	<u>534,609,507</u>	<u>152,973,521</u>
	¢	<u>43,053,269,725</u>	<u>29,936,876,391</u>	<u>13,116,393,334</u>	<u>253,368,116</u>

Cartera de préstamos

Antigüedad de la cartera de préstamo		Cartera de Crédito Directa			
Estimación Générica Directa		Principal	Saldo Cubierto	Saldo Descubierto	Estimación
Al día	¢	40,005,663,081	27,134,875,263	12,870,787,818	97,714,331
Igual o menor a 30 días		1,430,003,857	1,367,139,096	62,864,761	2,680,265
		<u>41,435,666,938</u>	<u>28,502,014,359</u>	<u>12,933,652,579</u>	<u>100,394,596</u>
Estimación Específica Directa					
Igual o menor a 60 días		1,096,424,105	967,525,863	128,898,242	109,298,876
Igual o menor a 90 días		166,520,371	164,655,624	1,864,747	1,755,652
Igual o menor a 180 días		175,515,032	144,461,044	31,053,988	20,204,116
Más de 180 días		179,143,279	158,219,501	20,923,778	21,714,876
	¢	<u>1,617,602,787</u>	<u>1,434,862,032</u>	<u>182,740,755</u>	<u>152,973,520</u>
	¢	<u>43,053,269,725</u>	<u>29,936,876,391</u>	<u>13,116,393,334</u>	<u>253,368,116</u>

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

		Préstamos por cobrar a clientes	
		Bruto	Neta
Al 30 de junio de 2023			
Categoría de riesgo:			
1	¢	44,020,081,030	43,910,030,828
2		915,179,334	906,127,626
3		488,956,933	451,663,722
4		763,861,822	703,239,115
5		271,397,378	263,121,777
6		618,914,532	580,685,129
A1		420,484,105	418,381,685
	¢	<u>47,498,875,134</u>	<u>47,233,249,882</u>
Al 31 de diciembre de 2022			
Categoría de riesgo:			
1	¢	42,774,047,932	42,667,023,921
2		230,097,335	228,025,879
3		1,818,352,809	1,755,694,891
4		674,481,203	606,829,591
5		353,085,467	351,105,821
6		670,585,524	631,522,909
A1		579,810,320	576,911,268
	¢	<u>47,100,460,590</u>	<u>46,817,114,280</u>
Al 30 de junio de 2022			
Categoría de riesgo:			
1	¢	38,602,181,414	38,505,462,408
2		1,444,570,352	1,430,050,341
3		1,533,782,835	1,455,864,428
4		523,649,769	493,279,452
5		27,460,899	26,374,221
6		186,506,511	157,428,404
A1		735,117,945	731,442,355
	¢	<u>43,053,269,725</u>	<u>42,799,901,609</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 junio de 2023			
Información Financiera			
<i>(En colones sin céntimos)</i>			
	Junio	Diciembre	Junio
	2023	2022	2022
ACTIVOS			
Disponibilidades	€ 1,721,714,348	810,456,884	5,050,235,062
Banco Central de Costa Rica	1,721,714,348	810,456,884	5,050,235,062
Inversiones en instrumentos financieros	101,989,847,254	160,172,908,416	168,527,943,762
Al valor razonable con cambio en resultados	949,476,614	1,271,137,156	1,696,527,299
Al valor razonable con cambios en otro resultado integral	91,707,713,726	145,206,450,032	164,726,167,291
Al costo amortizado	8,886,560,147	12,468,166,624	-
Productos por cobrar	446,096,767	1,227,154,604	2,105,249,172
Cartera de Créditos	30,003,955,135	27,275,134,211	26,040,849,602
Créditos vigentes	29,582,337,329	27,143,284,667	25,878,448,070
Créditos vencidos	485,674,542	360,875,877	259,928,380
Créditos en cobro judicial	92,402,727	-	-
(Ingresos diferidos cartera de crédito)	(173,929,586)	(209,340,642)	(115,024,866)
Productos por cobrar	108,714,927	75,348,575	121,062,644
(Estimación por deterioro)	(91,244,804)	(95,034,266)	(103,564,626)
Cuentas y comisiones por cobrar	222,953,716	827,577,117	516,078,852
Impuesto sobre la renta diferido e impuesto sobre la renta por cobrar	222,953,716	827,577,117	516,078,852
Otros activos	6,026,230,988	2,002,095,388	1,579,606,091
Otros activos	6,026,230,988	2,002,095,388	1,579,606,091
TOTAL ACTIVOS	€ 139,964,701,441	191,088,172,016	201,714,713,369
PASIVOS			
Obligaciones con entidades	€ 144,092,212,647	192,026,399,855	197,324,452,029
A plazo	143,560,873,838	192,026,399,851	197,324,452,029
Cargos por pagar con entidades financieras	531,338,805	-	-
Intereses por pagar	4	4	-
Cuenta por pagar y provisiones	24,908,821	164,237,148	575,619,177
Cuentas por pagar	1,619,000	-	-
Impuesto sobre la renta diferido	23,289,821	164,237,148	575,619,177
Otros pasivos	455,373,472	159,353,005	557,507,096
Otros pasivos	455,373,472	159,353,005	557,507,096
TOTAL PASIVOS	€ 144,572,494,940	192,349,990,008	198,457,578,302
PATRIMONIO			
Ajustes al patrimonio - Otros resultados integrales	€ (375,257,632)	-	-
Resultado del periodo anterior	-	(1,299,622,220)	672,257,035
Resultados del periodo actual	(4,232,535,867)	37,804,228	2,584,878,032
TOTAL PATRIMONIO	€ (4,607,793,499)	(1,261,817,992)	3,257,135,067
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	€ 139,964,701,441	191,088,172,016	201,714,713,369
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS			
Cuenta de orden por cuenta propia deudoras	€ 11,351,487,151	23,755,283,621	16,623,962,212
Cuenta de orden por productos por cobrar	€ 14,873,317	5,409,472	11,300,993

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 junio de 2023

Información Financiera

(En colones sin céntimos)

	Junio	Junio	Trimestre del	
	2023	2022	1 de abril al	
	2023	2022	2023	2022
Ingresos financieros				
Por inversiones en instrumentos financieros	€ 2,677,418,680	3,914,825,867	1,264,385,517	2,024,121,450
Por cartera de crédito	908,009,098	629,743,039	460,726,678	288,689,489
Por ganancias en diferencias de cambio	-	2,683,250,358	-	1,438,227,051
Otros ingresos financieros	648,338,075	95,089,036	435,208,940	5,597,488
Total de ingresos financieros	4,233,765,853	7,322,908,300	2,160,321,135	3,756,635,478
Gastos financieros				
Por Obligaciones con el Público	2,014,584,002	758,310,882	1,017,908,938	434,682,542
Por pérdidas en diferencias de cambio	4,223,422,675	-	837,980,469	-
Otros gastos financieros	1,312,465,567	5,042,978	271,588,534	1,288,011
Total de gastos financieros	7,550,472,244	763,353,860	2,127,477,941	435,970,553
Por estimación de deterioro de activos	(157,546,251)	105,491,642	(194,545,003)	97,953,907
Por recuperación de activos y disminución de estimaciones	-	113,955,660	(170,011,690)	5,569,327
RESULTADO FINANCIERO	€ (3,159,160,140)	6,568,018,458	57,376,507	3,228,280,345
Otros ingresos de operación				
Por comisiones por servicios	15,093	2,066	8,253	2,066
Por cambio y arbitraje de divisas	225,806,622	126,453,637	76,425,884	63,065,156
Por otros ingresos operativos	65,257,347	431,162,325	35,027,794	321,836,122
Total otros ingresos de operación	€ 291,079,062	557,618,028	111,461,931	384,903,344
Otros gastos de operación				
Por cambio y arbitraje de divisas	64,822,380	36,439,095	40,762,342	13,235,201
Por otros gastos operativos	136,889,337	457,699,679	123,228,828	324,363,688
Total otros gastos de operación	€ 201,711,717	494,138,774	163,991,170	337,598,889
RESULTADO OPERACIONAL BRUTO	€ (3,069,792,795)	6,631,497,712	4,847,268	3,275,584,800
Utilidades trasladadas al Fideicomiso				
Nacional para el Desarrollo	1,162,743,072	4,046,619,680	648,621,267	2,112,336,741
RESULTADO DEL PERÍODO	€ (4,232,535,867)	2,584,878,032	(643,773,999)	1,163,248,059
PARTICIPACIÓN SOBRE LA UTILIDAD				
Utilidades trasladadas al				
Fideicomiso Nacional para el Desarrollo	€ 1,162,743,072	4,046,619,680	648,621,267	2,112,336,741
Comisión por administración del del Fondo de Crédito para el Desarrollo , y utilidades propias del fondo	(4,232,535,867)	2,584,878,032	(643,773,999)	1,163,248,059
	€ (3,069,792,795)	6,631,497,712	4,847,268	3,275,584,800

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:

	Junio 2023	Diciembre 2022	Junio 2022
Al valor razonable con cambio en resultados	949,476,614	1,271,137,156	1,696,527,299
Al valor razonable con cambios en otro resultado integral	91,707,713,726	145,206,450,032	164,726,167,291
Al costo amortizado	8,886,560,147	12,468,166,624	-
Productos por cobrar por inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral	446,096,767	1,227,154,604	2,105,249,172
	101,989,847,254	160,172,908,416	168,527,943,762

	Junio 2023	Diciembre 2022	Junio 2022
Al valor razonable con cambio en resultados	Valor razonable	Valor razonable	Valor razonable
<u>Emisores del país:</u>			
Bancos del Estado	949,476,614	1,271,137,156	1,696,527,299
	949,476,614	1,271,137,156	1,696,527,299

	Junio 2023	Diciembre 2022	Junio 2022
Al valor razonable con cambio en otro resultado integral	Valor razonable	Valor razonable	Valor razonable
<u>Emisores del país:</u>			
Gobierno	-	-	24,826,703,766
Bancos del Estado	91,707,713,726	145,206,450,032	139,899,463,525
	91,707,713,726	145,206,450,032	164,726,167,291

	Junio 2023	Diciembre 2022	Junio 2022
Al costo amortizado	Valor razonable	Valor razonable	Valor razonable
<u>Emisores del país:</u>			
Bancos del Estado	8,886,560,147	-	-
	8,886,560,147	-	-

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

	Junio 2023	Diciembre 2022	Junio 2022
Actividad			
Agricultura, ganadería, caza y actividades de servicios conexas	¢ 13,880,331,414	11,546,560,131	24,114,127,328
Industria manufacturera	11,380,682,203	13,368,732,554	1,762,168,309
Administración Pública	-	-	18,000,000
Comercio	2,346,536,992	1,042,995,091	-
Servicios	1,963,031,121	1,094,082,029	244,080,813
Transporte	269,427,861	190,188,779	-
Construcción, compra y reparación de inmuebles	116,467,240	82,204,817	-
Hoteles y restaurantes	203,937,767	179,397,143	-
	<u>30,160,414,598</u>	<u>27,504,160,544</u>	<u>26,138,376,450</u>
Más Productos por cobrar	108,714,927	75,348,575	121,062,644
Menos Ingresos diferidos cartera de crédito	(173,929,586)	(209,340,642)	(115,024,866)
Estimación por deterioro	(91,244,804)	(95,034,266)	(103,564,626)
	<u>¢ 30,003,955,135</u>	<u>27,275,134,211</u>	<u>26,040,849,602</u>

b) Cartera de préstamos por morosidad:

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

	Junio 2023	Diciembre 2022	Junio 2022
Al día	¢ 29,582,337,329	27,143,284,667	25,878,448,070
De 1 a 30 días	311,922,581	268,305,416	259,928,380
De 31 a 60 días	21,090,180	92,570,461	-
De 61 a 90 días	152,661,781	-	-
Cobro Judicial	92,402,727	-	-
	<u>¢ 30,160,414,598</u>	<u>27,504,160,544</u>	<u>26,138,376,450</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:

	Junio 2023	Diciembre 2022	Junio 2022
Número de operaciones	1	0	0
Préstamos morosos y vencidos en estado de no acumulación de intereses	¢ <u>92,402,727</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
Préstamos morosos y vencidos, sobre los que se reconoce intereses	¢ 485,674,542	360,875,877	259,928,380
Total de intereses no percibidos	¢ 14,873,317	5,409,472	11,300,993

d) Productos por cobrar sobre cartera de crédito

Los productos por cobrar se detallan como sigue:

	Junio 2023	Diciembre 2022	Junio 2022
Créditos vigentes	¢ 100,244,298	72,557,757	120,339,828
Créditos vencidos	5,550,075	2,790,818	722,816
Créditos en cobro judicial	2,920,554	-	-
	¢ <u>108,714,927</u>	<u>75,348,575</u>	<u>121,062,644</u>

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

e) Estimación por incobrabilidad de cartera de créditos

Saldo al inicio del año 2023	¢	95,034,266
Más:		
Ajuste por diferencial cambiario		254,748
Menos:		
Ajuste por diferencial cambiario		(4,044,210)
Saldo al 30 de junio de 2023	¢	<u>91,244,804</u>

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

Saldo al inicio del año 2022	¢	99,122,714
Más:		
Ajuste por diferencial cambiario		4,441,912
Saldo al 30 de junio de 2022	¢	<u>103,564,626</u>

f) Cartera de créditos por tipo de garantía:

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

	<u>Junio 2023</u>	<u>Diciembre 2022</u>	<u>Junio 2022</u>
Garantía			
Fiduciaria	214,374,269	250,823,118	228,320,768
Hipotecarias	¢ 4,546,457,458	2,265,318,557	392,059,122
Prenda	597,464,755	222,995,792	281,652,233
Otros	24,802,118,116	24,765,023,077	25,236,344,327
	¢ <u>30,160,414,598</u>	<u>27,504,160,544</u>	<u>26,138,376,450</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>Junio</u>	<u>Diciembre</u>	<u>Junio</u>
	<u>2023</u>	<u>2022</u>	<u>2022</u>
Principal	€ 30,160,414,598	27,504,160,544	26,138,376,450
Productos por cobrar	108,714,927	75,348,575	121,062,644
	<u>30,269,129,525</u>	<u>27,579,509,119</u>	<u>26,259,439,094</u>
Estimación para créditos incobrables	(91,244,804)	(95,034,266)	(103,564,626)
Valor en libros	€ <u>30,177,884,721</u>	<u>27,484,474,853</u>	<u>26,155,874,468</u>
Cartera de préstamos			
Saldos totales:			
1	€ 29,511,134,404	27,186,994,456	26,089,102,755
2	21,353,689	93,486,017	-
3	399,809,351	299,028,646	170,336,339
4	241,508,800	-	-
6	95,323,281	-	-
	<u>30,269,129,525</u>	<u>27,579,509,119</u>	<u>26,259,439,094</u>
Estimación mínima	(94,213,059)	(71,711,266)	(81,225,072)
Valor en libros, neto	€ <u>30,174,916,466</u>	<u>27,507,797,853</u>	<u>26,178,214,022</u>
Valor en libros	30,269,129,525	27,579,509,119	26,259,439,094
Estimación para créditos incobrables	(94,213,059)	(71,711,266)	(81,225,072)
(Exceso) insuficiencia de estimación sobre la estimación mínima	2,968,255	(23,323,000)	(22,339,554)
Valor en libros, neto	6a € <u>30,177,884,721</u>	<u>27,484,474,853</u>	<u>26,155,874,468</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 junio 2023

Cartera de préstamos	Cartera de Crédito Directa			
	Principal	Saldo Cubierto	Saldo Descubierta	Estimación
Estimación Générica Directa				
1	¢ 29,511,134,404	10,366,700,795	19,144,433,609	(74,206,977)
	29,511,134,404	10,366,700,795	19,144,433,609	(74,206,977)
Estimación Específica Directa				
2	21,353,689	21,353,689	-	(106,768)
3	399,809,351	394,591,309	5,218,042	(3,277,467)
4	241,508,800	211,331,655	30,177,145	(16,145,230)
6	95,323,281	95,323,281	-	(476,617)
	757,995,121	722,599,934	35,395,187	(20,006,082)
¢	30,269,129,525	11,089,300,729	19,179,828,796	(94,213,059)

Cartera de préstamos

Antigüedad de la cartera de préstamos

Antigüedad de la cartera de préstamos	Cartera de Crédito Directa			
	Principal	Saldo Cubierto	Saldo Descubierta	Estimación
Estimación Générica Directa				
Al día	¢ 29,682,581,628	10,507,448,174	19,175,133,454	(73,751,810)
Igual o menor a 30 días	-	-	-	(455,167)
Igual o menor a 180 días	155,145,649	155,145,649	-	-
Más de 180 días	95,323,281	95,323,281	-	-
	29,933,050,558	10,757,917,104	19,175,133,454	(74,206,977)
Estimación Específica Directa				
Igual o menor a 30 días	314,725,278	310,029,936	4,695,342	(18,646,969)
Igual o menor a 60 días	21,353,689	21,353,689	-	(106,768)
Igual o menor a 180 días	-	-	-	(775,728)
Más de 180 días	-	-	-	(476,617)
	336,078,967	331,383,625	4,695,342	(20,006,082)
¢	30,269,129,525	11,089,300,729	19,179,828,796	(94,213,059)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 31 de diciembre de 2022

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

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

Al 30 de junio 2022

Cartera de préstamos		Cartera de Crédito Directa			
		Principal	Saldo Cubierto	Saldo Descubierto	Estimación
Estimación Générica Directa					
1	€	26,089,102,755	3,075,108,482	23,013,994,273	65,794,557
		26,089,102,755	3,075,108,482	23,013,994,273	65,794,557
Estimación Específica Directa					
3		170,336,339	110,830,898	59,505,441	15,430,515
		170,336,339	110,830,898	59,505,441	15,430,515
€	€	26,259,439,094	3,185,939,380	23,073,499,714	81,225,072

Cartera de préstamos		Cartera de Crédito Directa			
		Principal	Saldo Cubierto	Saldo Descubierto	Estimación
Antigüedad de la cartera de préstamo					
Estimación Générica Directa					
Al día	€	25,998,787,898	2,979,138,703	23,019,649,195	65,794,557
		25,998,787,898	2,979,138,703	23,019,649,195	65,794,557
Estimación Específica Directa					
Igual o menor a 30 días		260,651,196	206,800,677	53,850,519	15,430,515
		260,651,196	206,800,677	53,850,519	15,430,515
€	€	26,259,439,094	3,185,939,380	23,073,499,714	81,225,072

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 30 de junio de 2023	Préstamos por cobrar a clientes	
	Bruto	Neta
Categoría de riesgo:		
1	€ 29,511,134,404	29,436,927,427
2	21,353,689	21,246,921
3	399,809,351	396,531,884
4	241,508,800	225,363,569
6	95,323,281	94,846,665
	€ <u>30,269,129,525</u>	<u>30,174,916,466</u>

Al 31 de diciembre de 2022	Préstamos por cobrar a clientes	
	Bruto	Neta
Categoría de riesgo:		
1	€ 27,186,994,456	27,118,577,660
2	93,486,017	93,018,587
3	299,028,646	296,201,606
	€ <u>27,579,509,119</u>	<u>27,507,797,853</u>

Al 30 de junio de 2022	Préstamos por cobrar a clientes	
	Bruto	Neta
Categoría de riesgo:		
1	€ 26,089,102,755	26,023,308,198
3	170,336,339	154,905,824
	€ <u>26,259,439,094</u>	<u>26,178,214,022</u>

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

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

	Junio 2023	Diciembre 2022	Junio 2022
Banco Promerica	€ <u>723,697,173</u>	<u>7,768,261,881</u>	<u>5,004,555,048</u>
	€ <u>723,697,173</u>	<u>7,768,261,881</u>	<u>5,004,555,048</u>

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

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

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

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

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

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

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

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

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

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

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

En aplicación de la NIC 28 *Inversiones en asociadas y negocios conjuntos* la entidad con potestad legal de participar en el patrimonio de otras empresas o entidad de cometido especial, como por ejemplo negocios conjuntos; asociadas; fideicomisos, deben utilizar el método de participación, desde la fecha en que adquiere dicha inversión o desde la fecha en que se convierte en una asociada, negocio conjunto o entidad de cometido especial.

Las entidades reguladas deberán presentar sus estados financieros separados

j) Las actualizaciones a la NIC 32, Instrumentos financieros: Presentación e información a revelar, y a la NIC 1, Presentación de los estados financieros — Instrumentos financieros con opción de venta y obligaciones que surgen en la liquidación,

Requieren que los instrumentos con opción de venta y los instrumentos que imponen a la entidad una obligación de entregar a otra parte una participación proporcional en los activos netos de la entidad solo en la liquidación de la entidad, se clasifiquen como instrumentos de patrimonio si se cumplen ciertas condiciones. Estos cambios no han sido adoptados por el Consejo.

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

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

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

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

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

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

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

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

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

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

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

Las aplicaciones automatizadas en uso deben ser amortizadas sistemáticamente por el método de línea recta, en el transcurso del período en que se espera que produzca los beneficios económicos para la entidad lo cual debe fundamentarse en su política contable.

En el caso de los bancos comerciales, indicados en el artículo 1 de la *Ley Orgánica del Sistema Bancario Nacional*, Ley 1644, los gastos de organización e instalación pueden ser presentados en el balance como un activo, pero deben quedar amortizados totalmente por el método de línea recta dentro de un período máximo de cinco años.

m) Norma Internacional de Contabilidad No.40: Propiedades de Inversión

Las propiedades de inversión deben ser valuadas al valor razonable.

Para las propiedades de inversión entregadas en arrendamiento en las que el valor razonable no se pueda medir con fiabilidad de una forma continuada, su valor se medirá aplicando el modelo del costo indicado en la NIC 16 *Propiedades, Planta y Equipo*. El valor residual de la propiedad de inversión debe asumirse que es cero.

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

n) Norma Internacional de Información Financiera No. 3: Combinaciones de Negocios (revisada)

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

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

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

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

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

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

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

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

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

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

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

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

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

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

- a. Costo amortizado. Si una entidad, de acuerdo con su modelo de negocio y el marco regulatorio vigente, clasifica una parte de su cartera de inversiones en esta categoría, revelará:
 - i. el valor razonable de los activos financieros clasificados en esta categoría, en los estados financieros trimestrales y en el estado financiero anual auditado; y
 - ii. la ganancia o pérdida que tendría que haber sido reconocida en el resultado del periodo, para los estados financieros indicados en el acápite anterior.
- b. Valor razonable con cambios en otro resultado integral.
- c. Valor razonable con cambios en resultados: En esta categoría se deben registrar las participaciones en fondos de inversión abiertos.

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

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

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

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

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

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

(43) Cifras de 2023

Al 30 de junio de 2023, no han sido reclasificadas cifras para efectos de comparación con las cifras de 2022, por modificaciones realizadas al Plan de Cuentas y al Acuerdo CONASSIF 6-18 “Reglamento de información financiera” aprobadas por el Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero.

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

(44) Hechos relevantes y subsecuentes

A junio de 2023, existen hechos relevantes y subsecuentes que revelar como sigue:

Traslados de cargos y observaciones

Al 03 de Julio 2020 el BCCR publica Ley 9859 “ley para combatir la usura” con la cual define tope en tasas de interés de los préstamos y tarjetas de crédito equivalente a 37.69% anual en colones y 30,36% en dólares, vigentes para el segundo trimestre del 2020. Las tarjetas de crédito del BCR ofrece una tasa de interés del 32% anual, una de las más bajas del mercado al momento de la entrada en vigencia de la Ley 9859, por lo cual no generó un impacto financiero en la partida de ingreso por intereses de tarjeta de crédito.

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

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

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

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

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

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

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

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

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

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

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

Impuesto sobre el Valor Agregado

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

Nueva Administración del Fondo de Garantía Notarial

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

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

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

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

Declaratoria de alerta sanitaria por COVID-19

Acciones del Gobierno de Costa Rica

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

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

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

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

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

Reglamento de Información Financiera

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

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

El Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero aprobó:

- a. Aprobó ampliar al 30 de junio de 2021, la medida que permite renegociar hasta dos veces en un periodo de 24 meses las condiciones pactadas de los créditos, sin que estos sean considerados una operación especial, y, por tanto, sin que dichos ajustes tengan efectos negativos sobre la calificación de riesgo de los deudores en el Centro de Información Crediticia (CIC) (CP-BCCR-007-2020).
- b. Esta medida abarca a créditos de más de ₡100 millones y aquellos iguales o menores a este monto que ya tengan dos readecuaciones dentro de los últimos 24 meses;
- c. Los créditos de 100 millones de colones o menos que a la fecha han tenido dos readecuaciones dentro de los últimos 24 meses, podrán readecuar su operación por una vez más durante el periodo que finaliza el 30 de junio de 2021, sin calificar como operación especial; y
- d. Esta medida permite una tercera readecuación de pago a los clientes que ya tuvieron dos arreglos; que las renegociaciones sean para cualquier operación sin importar el saldo y suspender, por un año, las provisiones contracíclicas (un monto de las utilidades que debían guardar mes a mes), a todas las entidades financieras.
- e. El Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero aprobó el lunes 23 de marzo, nuevas medidas de mitigación contra los efectos negativos del coronavirus en la economía de Costa Rica. Dichas medidas son complementarias a las ya tomadas anteriormente, y tienen el objetivo otorgar medidas de acceso al crédito a los deudores afectados.
- f. Medidas con respecto a la Capacidad de Pago: Se acordó mantener a las empresas o personas su nivel de capacidad de pago que tenían de forma previa a los efectos del COVID-19. Esta medida particular tiene como objetivo facilitar las readecuaciones y/o refinanciamientos de los créditos. Dicha medida es temporal hasta el 31 de marzo de 2021.
- g. Medidas con respecto a las Políticas y Procedimientos de Crédito: Una medida que facilitará los procedimientos tanto para el otorgamiento de nuevos créditos como las readecuaciones y/o refinanciamientos de los mismos, donde las entidades financieras podrán omitir, en sus políticas y procedimientos de crédito, la información que ordinariamente piden a sus clientes para verificar su capacidad de pago. Dicha disposición estará vigente hasta el 31 de marzo del 2021. Medidas con respecto a la Suspensión de Clasificación de Irregularidades - Plan de saneamiento: Se acordó suspender, por un año, la disposición que clasifica a una entidad financiera en “irregularidad del tipo”, cuando la institución presente pérdidas por seis meses o más, en los últimos 12 meses. Cuando una institución financiera presenta pérdidas por seis meses o más, en los últimos 12 meses, la SUGEF ordena de forma inmediata la implementación de un plan de saneamiento para contrarrestar dicha situación. Es importante acotar que la SUGEF deberá enmendar los

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

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

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

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

La Superintendencia General de Entidades Financieras

a. Mediante Resolución SGF-0971-2, la SUGEF el pasado 20 de marzo del 2020 acordó la disminución del factor “M” de la fórmula de la estimación contra cíclica con el objetivo de sumar oportunidad y efectividad a la dinámica del modelo de estimaciones contracíclicas.

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

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

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

El Banco Central de Costa Rica

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

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

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

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

c. Modificar el control del Encaje Mínimo Legal de un 97.5% a un mínimo del 90%: “durante todos y cada uno de los días del período de control del encaje, el saldo al final del día de los depósitos en el Banco Central no deberá ser inferior al 90% del encaje mínimo legal requerido dos quincenas naturales previas”. Dicha medida tiene como objetivo liberar un poco la liquidez diaria en los bancos comerciales del país; sin embargo, es importante acotar que los porcentajes requeridos del Encaje Mínimo Legal no han variado (15% en dólares y 12% en colones).

d. Con el objetivo de impactar positivamente los mercados de liquidez, a partir del 24 de marzo, el Banco Central participará en los mercados de liquidez de la Bolsa Nacional de Valores (mercado a un día y mercado de recompras) como inversionista en dólares. Además, participará como inversionista en colones en dichos mercados a plazos de un día y hasta treinta días.

e. El Banco Central ha informado su intención de que estará participando en los próximos días en el Mercado Integrado de Liquidez (el mercado de liquidez de los bancos), con posiciones de inversionista en dólares, a un día plazo.

f. Mediante la resolución JD-5922/09, la Junta Directiva del Banco Central acordó modificar el Reglamento para las operaciones de crédito de última instancia en moneda nacional del Banco Central de Costa Rica, relacionadas con las reformas necesarias para que las solicitudes de los créditos sean aprobadas mediante una plataforma tecnológica.

g. Las decisiones se sustentan en el análisis de la trayectoria prevista para la inflación y sus determinantes, los riesgos en ese pronóstico, y el rezago con el que tienen efecto las medidas de política monetaria.

h. Estas medidas de política monetaria tienen como fin seguir presionando a la baja las tasas de interés en el mercado, y de esa forma aliviar la situación financiera de las empresas y hogares del país.

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

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

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

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

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

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

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

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

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

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

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

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

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

Al 30 de junio de 2023, se detalla préstamos por actividad en operaciones readecuadas por Covid-19:

Préstamos COVID junio 2023

Actividad	Préstamos - Saldos colonizados	
	Colones	Dólares colonizados
Agricultura	1,727,067,351	18,727,085,427
Comercio	54,744,628,911	25,721,609,049
Construcción	5,305,205,615	6,476,507,183
Consumo	58,375,410,729	1,650,595,879
Ganadería	2,713,313,034	-
Industria	28,815,016,305	1,860,806,745
Servicio	25,984,815,754	9,408,981,261
Transporte	17,748,426,014	41,831,467
Turismo	5,719,892,481	38,801,840,986
Vivienda	168,495,932,326	38,720,698,115
Total por moneda ¢	369,629,708,520	141,409,956,112
Total General ¢	511,039,664,632	

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Actividad	Cantidades		Total
	Colones	Dólares	
Agricultura	77	4	81
Comercio	624	46	670
Construcción	19	11	30
Consumo	6,724	270	6,994
Ganadería	61	0	61
Industria	79	1	80
Servicio	378	22	400
Transporte	132	2	134
Turismo	37	35	72
Vivienda	7,799	1,004	8,803
Total	15,930	1,395	17,325

Préstamos COVID diciembre 2022

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

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

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 30 de junio 2022:

Préstamos COVID junio 2022

Actividad	Préstamos - Saldos colonizados	
	Colones	Dólares colonizados
Agricultura	2,032,229,939	36,450,989,554
Comercio	81,837,138,150	35,430,660,770
Construcción	5,489,535,611	11,398,289,919
Consumo	70,556,732,291	3,848,084,209
Ganadería	3,525,686,623	-
Industria	31,805,205,185	2,627,982,805
Servicio	29,558,643,986	20,293,582,694
Transporte	22,076,826,611	70,860,538
Turismo	6,647,019,823	49,777,818,962
Vivienda	182,612,545,571	58,463,789,682
Total por moneda ₡	436,141,563,790	218,362,059,133
Total General ₡	654,503,622,923	

Actividad	Colones	Cantidades	
		Dólares	Total
Agricultura	84	10	94
Comercio	805	57	862
Construcción	18	14	32
Consumo	7,783	459	8,242
Ganadería	90		90
Industria	88	4	92
Servicio	423	34	457
Transporte	186	2	188
Turismo	41	38	79
Vivienda	8,347	1,168	9,515
Total	17,865	1,786	19,651

Efectos de la pandemia en Grupo BICSA

Al 31 de diciembre de 2020, el importe de las moratorias concedidas por el Grupo BICSA alcanza un monto de 184.7 millones de dólares, lo cual representa 12% del portafolio total y se dotaron provisiones destinadas a cubrir el potencial efecto del deterioro macroeconómico en la cartera de crédito según los modelos de pérdida esperada de la entidad (ver Nota 26 – Préstamos categoría mención especial modificado).

Ante la situación de pandemia, Grupo BICSA se vio obligado a responder rápidamente a cuestiones críticas en los ámbitos operativos y financieros. En particular, cobra especial importancia la recalibración y actualización de los modelos NIIF 9 como tarea fundamental en el

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

contexto actual debido al efecto de diversos factores que a su vez generan impacto en las provisiones. Estas revisiones consideraron ajustes a los aspectos metodológicos convencionales como la probabilidad de default (PD), la pérdida dado el incumplimiento / default (LGD) y en el ajuste forward-looking (efecto económico prospectivo del Modelo de NIIF 9). También se han revisado los criterios de Clasificación en Stages para incorporar los efectos que el entorno COVID-19 pudiera traer en los clientes, siendo, en este caso necesario definir criterios de incremento significativo del riesgo crediticio (ISRC) en función del riesgo del sector económico, la actividad dentro del sector económico y las características particulares de cada cliente. Finalmente, en función de la metodología definida tomando como referencia las normativas internacionales y el contexto normativo local, el Banco definió los Ajustes Post Modelos (Overlays) con lineamientos generales del proceso de clasificación de los préstamos modificados en los distintos stages establecidos por NIIF 9. Luego de la aplicación de los ajustes antes mencionados el banco tuvo como resultado un incremento en su estimación de reservas NIIF 9 de \$1.3 millones.

Gestión e impactos de la pandemia de COVID-19, en BICSA

A partir del segundo trimestre de 2020, el Grupo incrementó su volumen de activos líquidos hasta situarse en promedio mayor al 63.65% de indicador de Liquidez Legal, duplicando el mínimo 30% requerido (ver Nota 5 – Riesgo de Liquidez). Por último, el nivel de solvencia del Grupo ha mejorado con respecto al cierre anterior terminado el 31 de diciembre de 2019, y se mantiene ampliamente por encima de los requisitos de lo requerido por la SBP en 12.76% de patrimonio/activos ponderado con base en riesgo (ver Nota 5 – Administración de Capital). La magnitud final del impacto de la pandemia de COVID-19 en el negocio, la situación financiera y los resultados del Grupo, dependerán de eventos futuros e inciertos, incluidas la intensidad y la persistencia en el tiempo de las consecuencias derivadas de la pandemia en las diferentes geografías en las que opera el Grupo.

Reglamento de Información Financiera

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

El Reglamento tiene por objeto regular la aplicación de las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) y sus interpretaciones (SIC y CINIIF). Emitidas por el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (IASB). Considerando tratamientos prudenciales o

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

regulatorios contables. Así como la definición de un tratamiento o metodología específica cuando las NIIF proponen dos o más alternativas de aplicación.

Distribución de dividendos

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

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

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

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

Al 26 de abril 2022, BCR Corredora de Seguros S.A, realiza la distribución de dividendos por la suma de ¢3,100,000,000, según acuerdo de la sesión de Asamblea General Extraordinaria de Accionistas N° 06-22, del 19 de abril 2022.

Al 27 de abril 2022; BCR Sociedad Administradora de Fondos de Inversión, S.A., realiza la distribución de dividendos por la suma de ¢2,750,000,000, según acuerdo de la sesión de Asamblea General Extraordinaria de Accionistas N° 06-22, del 19 de abril 2022.

Al 26 de abril 2022; BCR Valores, S.A., realiza la distribución de dividendos por la suma de ¢3,000,000,000, según acuerdo de la sesión de Asamblea General Extraordinaria de Accionistas N° 06-22, del 19 de abril 2022.

Al 26 de abril 2022; BANPROCESA, S.R.L., realiza la distribución de dividendos por la suma de ¢300,000,000, según acuerdo de la sesión de Asamblea General Extraordinaria de cuotistas N° 06-22, del 19 de abril 2022.

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

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

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

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

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

Aumento proporcional del Encaje Mínimo Legal

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

Tasas Anuales máximas de intereses para créditos y microcréditos.

El cálculo de las tasas anuales máximas de interés y su publicación lo realiza el Banco Central de Costa Rica en la primera semana de enero y julio de cada año, de acuerdo con lo establecido en el artículo 36 bis de la Ley N° 9859 del 11 de junio 2020.

Al 8 de julio del 2022 se realiza la publicación de las nuevas tasas anuales máximas de interés para operaciones de crédito en colones y dólares estadounidenses y otras monedas.

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

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

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

Avalúo de activos

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