

- 1 -

Acta de la Sesión Extraordinaria n.º36-22, celebrada por la Junta Directiva General del Banco de Costa Rica, sita en la ciudad de San José, el miércoles veintiséis de octubre del dos mil veintidós, a las catorce horas con siete minutos, con el siguiente CUÓRUM:

Licda. Gina Carvajal Vega, Presidenta; MBA Fernando Víquez Salazar, Vicepresidente; Dr. Luis Emilio Cuenca Botey, Director; Licda. Mahity Flores Flores, Directora; MBA Liana Denis Noguera Ruiz, Directora; MBA. Eduardo Rodríguez Del Paso, Director; Sr. Néstor Eduardo Solís Bonilla, Director.

Además, asisten:

Lic. Álvaro Camacho De la O, Subgerente a.i. de Banca Corporativa y Empresarial; Licda. Rina Ortega Ortega, Subgerente a.i. Banca de Personas; Lic. Manfred Sáenz Montero, Gerente Corporativo Jurídico; Lic. Rafael Mendoza Marchena, Auditor General Corporativo; MSc. Minor Morales Vincenti, Gerente Corporativo de Riesgo; MBA Pablo Villegas Fonseca, Secretario General; MBA Laura Villalta Solano, Asistente Secretaría Junta Directiva.

Los señores Gerente General, MBA Douglas Soto Leitón, Asesor Jurídico de la Junta Directiva General, Lic. Juan Carlos Castro Loría, Auditor General Corporativo, excusaron por no poder asistir a esta sesión.

Se deja constancia que los miembros de la Junta Directiva General, miembros de la Alta Administración y personal de la Secretaría de la Junta Directiva participan de esta sesión, en modalidad de tele presencia, mediante una herramienta informática de uso global, diseñada para videoconferencias, provista y validada por el área de tecnología de la información, la cual garantiza la autenticidad e integridad de la voluntad y la conservación de lo actuado; lo anterior, de conformidad con lo dispuesto en el artículo 7, del *Reglamento de funcionamiento de la Junta Directiva General del Banco de Costa Rica*.

ARTÍCULO I

En el capítulo de agenda denominado *Aprobación de Orden del Día*, la señora **Gina Carvajal Vega** somete, a consideración del Directorio, el orden del día propuesto para la sesión extraordinaria n.º36-22, que se transcribe a continuación:

I APROBACIÓN DEL ORDEN DEL DÍA

II ASUNTOS DE LA GERENCIA

a. Gerencia Corporativa de Finanzas:

a.1 *Estados financieros individuales y consolidados sin auditar del Banco de Costa Rica, al 30 de setiembre del 2022. Atiende SIG-14. (PÚBLICO-RESOLUTIVO)*

A continuación, la señora **Gina Carvajal Vega** dice: “Buenas tardes. Debo decir que don Douglas (Soto Leitón, Gerente General) tenía un compromiso y me pidió permiso para no estar acá y don Juan Carlos Castro (Loría, Asesor Jurídico de la Junta Directiva) tuvo una afectación de salud; está bien, pero me pidió permiso para asistir a una cita médica; entonces, ambas ausencias están justificadas.

Siendo así, iniciamos la sesión extraordinaria n.º36-22, a las dos y siete de la tarde. El primer tema la Aprobación del Orden del Día, ¿si alguno tiene alguna consideración con respecto al orden del día?”.

Al no haber comentarios, agrega la señora **Carvajal**: “Siendo así, damos por aprobado el orden del día”.

Después de considerar el asunto,

LA JUNTA ACUERDA:

Aprobar el orden del día de la sesión extraordinaria n.º36-22, conforme se consigna en la parte expositiva de este acuerdo.

ACUERDO FIRME

ARTÍCULO II

En el capítulo de agenda denominado *Asuntos de la Gerencia*, la señora **Rossy Durán Monge, Gerente Corporativa de Finanzas**, se incorpora a la sesión, vía telepresencia, para presentar a consideración del Directorio, el documento que contiene los Estados financieros, individuales y consolidados sin auditar, del Banco de Costa Rica, con corte al 30 de setiembre del 2022; así como el informe de saldos administrados por moneda, patrimonio y clientes, al 30 de setiembre del 2022. Lo anterior, en cumplimiento del Sistema de Información Gerencial (SIG-14)

Copia de la información fue suministrada, oportunamente, a los miembros del Directorio y copia se conserva en el expediente digital de esta sesión.

A continuación, se transcribe la exposición del tema, así como los comentarios realizados sobre este asunto. Al respecto, la señora **Rossy Durán Monge** dice: “Gracias, buenas tardes. Me refiero a lo más importante de este trimestre, que cierra el 30 de setiembre; nuestra eficiencia operativa en 62,58%. En este mes, en particular, en el de setiembre último, hicimos un pago parcial del impuesto sobre la renta, de $\text{¢}5.290.0$ millones y, además, aplicamos la revaluación de algunos activos, por $\text{¢}11.903.0$ millones, esta revaluación va a nuestro patrimonio, por ende, nos ayuda en algunos puntos (base) en la suficiencia patrimonial. También, en el mes de setiembre se hizo un aumento del 7,35%, al ajuste salarial.

Y, en temas de otros ajustes debo mencionar dos temas que fueron importantes en el trimestre. Lo primero es el incremento del Encaje Mínimo Legal, esto se dio en el mes de julio; pasamos de 12% a 15%, el Encaje Mínimo Legal se dio el 1,5%, en la primera quincena de julio y el 1,5% restante, en la segunda quincena (de julio).

El otro tema fue dos incrementos, durante el trimestre, de la Tasa Política Monetaria; el primero, en el mes de julio, por 200 puntos base y el segundo en setiembre, por 100 puntos base; eso fue lo más relevante que sucedió durante el trimestre (ver imagen n.º1)”.



Imagen n.º1. Hechos Relevantes

Fuente: Gerencia Corporativa de Finanzas

Señala doña **Rossy**: “En cumplimiento con lo que establece el Reglamento de Gobierno Corporativo (Sugef 16-16), a la fecha o en este trimestre, en particular, no se han registrado ajustes contables; lo que seguimos reportando es la adopción, tanto de la NIIF-9, para

Instrumentos Financieros, como la NIIF-16 en tema de Arrendamiento, las cuales están vigentes desde el año 2020.

El tema de estimaciones contables, básicamente, igual, con la NIIF-9 hicimos el inicio del registro de la estimación por deterioro, para el tema de inversiones y, como ustedes saben, en temas de materia de crédito cubrimos en 1,6 veces, la cartera en mora, en materia de la estimación de crédito (ver imagen n.º2).

Cumplimiento SUGEF 16-16 Reglamento de Gobierno Corporativo

En cumplimiento a la normativa SUGEF 16-16-Reglamento de Gobierno Corporativo, en su artículo 25-10 se indica:

- **Cambios Contables:** A partir de enero 2020, se inicia la aplicación del Reglamento de Información Financiera SUGEF 30-18, el cual viene actualiza la base contable regulatoria con el propósito de avanzar en la adopción de las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF), por lo que se inicia con la aplicación de la NIIF-9 Instrumentos financieros y la NIIF-16 Arrendamientos
- **Estimaciones contables:** Con la implementación del Reglamento de Información Financiera, que inició su aplicación a partir del 01 de enero de 2020, se da inició con el registro de deterioro, en el Conglomerado Financiero con la aplicación de la NIIF-9 – Instrumentos Financieros.

Imagen n.º2. Cumplimiento Sugef 16-16 Reglamento de Gobierno Corporativo

Fuente: Gerencia Corporativa de Finanzas

En ajustes, producto del proceso de auditoría no se presenta ningún ajuste, a nivel de Conglomerado BCR; en el tema de la continuidad de la evaluación del negocio no se presenta ninguna situación, que haya impedido la continuidad del negocio. Tal vez, en esta línea, lo más relevante fue el anuncio que se realizó, en el mes de agosto, relacionado con la venta del Banco, pero, a la fecha no ha afectado las captaciones, ni ninguno de nuestros negocios, directamente; por lo menos hasta lo que ahorita podemos notar.

Estos estados financieros se hicieron conforme a las leyes y obligaciones que rigen al Conglomerado (BCR) y al Banco, en particular (ver imagen n.º3).

Cumplimiento SUGEF 16-16 Reglamento de Gobierno Corporativo

En cumplimiento a la normativa SUGEF 16-16-Reglamento de Gobierno Corporativo, en su artículo 25-10 se indica:

- **Ajustes producto del proceso de auditoría:** No se presentan ningún ajuste a nivel Conglomerado del BCR.
- **Evaluación de la continuidad del negocio:** No se ha presentado ninguna situación que haya impedido la continuidad del negocio.
- **Cumplimiento de leyes y obligaciones :** No hay incumplimientos de leyes y obligaciones para este periodo, se cumple con la normativa interna y regulatoria.

Imagen n.º3. Cumplimiento Sugef 16-16 Reglamento de Gobierno Corporativo

Fuente: Gerencia Corporativa de Finanzas

En materia del estado de situación financiera, separados, nuestros activos separados llegan a $\text{¢}6.050.723$ millones; lo más relevante en el tema de activos es la disminución que hemos tenido en la cartera de inversiones, producto de la valoración de productos de mercado de esta. En temas de la cartera de crédito nos mantenemos muy similar, a lo que se registró en diciembre pasado.

En temas de pasivos, específicamente, ascienden a $\text{¢}5.431.311.0$ millones y también ahí nos mantenemos similar, al cierre del año 2021, en este periodo de setiembre. Lo más relevante, tal vez, el tema de la deuda subordinada que se emitió, durante este año, para apoyar la suficiencia patrimonial.

En temas del patrimonio, el patrimonio está ascendiendo, de forma separada, $\text{¢}619.412.0$ millones (ver imagen n.º4)".

BANCO DE COSTA RICA ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA SEPARADO Al 30 de setiembre de 2022 (En colones sin céntimos)				
	Nota	Setiembre 2022	Diciembre 2021	Setiembre 2021
ACTIVO				
Disponibilidades	4	985,728,135,604	864,405,461,581	761,246,224,718
Inversiones en instrumentos financieros	5	1,599,119,550,711	1,754,312,982,756	1,840,646,178,197
Cartera de créditos	6.b	3,041,420,584,619	3,038,196,017,415	2,906,203,019,291
Cuentas y comisiones por cobrar		32,702,205,631	15,609,952,548	11,633,032,530
Bienes mantenidos para la venta	7	35,898,288,023	42,352,819,264	45,297,555,501
Participaciones en el capital de otras empresas, neto	8	120,386,294,664	128,725,242,930	125,511,370,639
Propiedades, mobiliario y equipo, neto	9	145,728,127,171	131,640,777,150	135,062,735,028
Propiedades de inversión		6,831,625,000	6,441,924,521	6,441,924,521
Otros activos	10	82,908,895,450	73,915,922,393	64,337,097,708
TOTAL DE ACTIVO		6,050,723,706,873	6,055,601,100,558	5,896,379,138,133
PASIVO Y PATRIMONIO				
PASIVO				
Obligaciones con el público	14	4,529,778,292,660	4,615,047,205,487	4,465,148,485,397
Obligaciones con el Banco Central de Costa Rica		217,033,494,640	128,285,685,643	139,691,676,617
Obligaciones con entidades		475,993,415,481	422,222,882,801	402,601,298,818
Cuentas por pagar y provisiones		162,813,811,791	185,153,781,877	187,875,764,767
Otros pasivos		25,619,665,013	16,232,013,807	15,544,029,839
Obligaciones subordinadas		20,072,534,085	-	-
TOTA DE PASIVO		5,431,311,213,670	5,366,941,569,615	5,210,861,255,438
PATRIMONIO				
Capital Social	18	181,409,990,601	181,409,990,601	181,409,990,601
Ajustes al patrimonio - Otros resultados integrales		14,022,114,814	96,607,343,411	111,631,070,494
Reservas	1.w	325,313,265,088	296,709,547,031	296,709,547,031
Resultados acumulados de ejercicios anteriores		23,721,615,916	23,286,282,979	23,286,282,979
Resultado del periodo		34,468,785,007	54,434,355,511	36,268,980,180
Aportes patrimoniales en fondos o reservas especiales		40,476,721,777	36,212,011,410	36,212,011,410
TOTAL DEL PATRIMONIO		619,412,493,203	688,659,530,943	685,517,882,695
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO		6,050,723,706,873	6,055,601,100,558	5,896,379,138,133
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	19	482,934,868,298	319,726,692,051	309,202,427,037
ACTIVO DE LOS FIDEICOMISOS	20	733,558,718,456	927,719,265,552	929,906,970,734
PASIVO DE LOS FIDEICOMISOS		273,839,146,059	362,909,505,260	356,451,529,182
PATRIMONIO DE LOS FIDEICOMISOS		459,719,572,397	564,809,760,292	573,455,441,552
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	21	18,392,098,742,036	15,234,563,101,376	31,071,518,265,902
Cuenta de orden por cuenta propia deudoras		11,111,568,790,526	7,597,110,442,952	23,344,750,450,217
Cuenta de orden por cuenta terceros deudoras		116,642,239,302	143,742,191,726	91,318,316,314
Cuenta de orden por cuenta propia por actividad de custodia		822,922,411,561	1,017,428,771,091	1,175,314,482,861
Cuentas de orden por cuenta de terceros por actividad custodia		6,340,965,300,647	6,476,281,695,607	6,460,135,016,510

Imagen n.º 4. Estado de Situación Financiera Separado, al 30 de setiembre de 2022

Fuente: Gerencia Corporativa de Finanzas

Continúa exponiendo la señora **Durán Monge** y dice: “En la parte de los estados de resultados, separado, la utilidad del Banco asciende a ₡34.468.0 millones y, básicamente, los temas que hemos venido mencionando, nuestros ingresos de crédito, en los últimos dos meses, ya se ha notado el impacto de la tasa (de interés), el costo financiero relacionado con las obligaciones con el público está en crecimiento, desde julio, aproximadamente.

Y, una participación más activa que hemos tenido en financiamientos, como el MIL (Mercado Integrado de Liquidez), en primer lugar, por lo que les comentaba, el trimestre anterior, relacionados con los hackeos que tuvieron algunas instituciones del Estado y, posteriormente, la participación en el MIL ha estado más a través de solventar el incremento que tenemos en el Encaje Mínimo Legal (ver imagen n.º5)”.

BANCO DE COSTA RICA					
ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL SEPARADO					
Por el periodo terminado el 30 de setiembre de 2022					
(En colones sin céntimos)					
	Nota	Trimestre del			
		Setiembre 2022	Setiembre 2021	01 de julio al 30 de setiembre 2022	2021
Ingresos financieros					
Total de ingresos financieros		246,652,123,304	245,180,267,914	84,355,405,439	89,033,449,423
Gastos financieros					
Total de gastos financieros		86,830,989,955	80,821,297,227	38,078,803,392	26,626,250,850
Por estimación de deterioro de activos	25	13,946,325,408	27,161,307,971	639,556,966	11,860,621,423
Por recuperación de activos y disminución de estimaciones y provisiones	26	9,378,771,474	12,820,268,381	4,181,833,462	4,749,030,557
RESULTADO FINANCIERO		155,253,579,415	150,017,931,097	49,818,878,543	55,295,607,707
Otros ingresos de operación					
Total otros ingresos de operación		133,351,224,753	121,616,354,590	40,255,579,690	41,350,935,178
Otros gastos de operación					
Total otros gastos de operación		85,097,157,100	80,221,920,363	22,615,249,177	28,030,215,194
RESULTADO OPERACIONAL BRUTO		203,507,647,068	191,412,365,324	67,459,209,056	68,616,327,691
Gastos administrativos					
Total gastos administrativos	29	132,848,723,698	122,812,061,679	46,140,715,102	42,172,278,499
RESULTADO OPERACIONAL NETO ANTES DE IMPUESTOS Y PARTICIPACIONES SOBRE LA UTILIDAD		70,658,923,370	68,600,303,645	21,318,493,954	26,444,049,192
Impuesto sobre la renta	15	13,900,674,443	16,943,733,600	4,431,270,368	6,590,772,079
Impuesto sobre la renta diferido	15	11,241,063,634	-	2,705,713,639	-
Disminución de impuesto sobre la renta	15	7,430,402,720	1,107,557,127	551,674,443	152,767,708
Participaciones legales sobre la utilidad	30	18,478,803,006	16,495,146,992	5,611,987,894	6,474,601,203
RESULTADO DEL PERIODO		34,468,785,007	36,268,980,180	9,121,196,496	13,531,443,618
Atribuídos a la controladora		34,468,785,007	36,268,980,180	9,121,196,496	13,531,443,618
OTROS RESULTADOS INTEGRALES, NETO DE IMPUESTO					
Superávit por revaluación de propiedades inmobiliarias		9,340,541,028	-	9,340,541,028	-
Ajuste por valuación inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral		(52,418,967,904)	40,980,864,548	(14,108,805,694)	11,340,342,612
Reclasificación de ganancia no realizada al estado de resultados		(5,409,039,834)	(5,248,247,166)	23,841,569	(3,931,881,648)
Ajuste por valuación de instrumentos financieros restringidos, neto impuesto sobre renta		(28,016,371,307)	16,414,413,982	(22,459,197,969)	9,103,533,775
Otros ajustes		(6,081,390,580)	3,525,666,177	(9,337,350,644)	1,612,385,583
OTROS RESULTADOS INTEGRALES DEL PERIODO, NETO DE IMPUESTO	31	(82,585,228,597)	55,672,697,541	(36,540,971,710)	18,124,380,322
RESULTADOS INTEGRALES TOTALES DEL PERIODO		(48,116,443,590)	91,941,677,721	(27,419,775,214)	31,655,823,940

Imagen n.º 5. Estado de Resultados Integral Separado, al 30 de setiembre de 2022

Fuente: Gerencia Corporativa de Finanzas

Continua la señora **Durán**, con la exposición del tema y dice: “Cuando vamos al estado de situación financiera, consolidado del Banco, nuestros activos ascienden a ¢7.133.481.0 millones; nuestros pasivos a ¢6.437.700.0 millones y nuestro patrimonio a ¢695.780.0 millones (ver imagen n.º 6).

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS				
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA CONSOLIDADO				
Al 30 de setiembre de 2022				
(En colones sin céntimos)				
	Nota	Setiembre 2022	Diciembre 2021	Setiembre 2021
ACTIVO				
Disponibilidades	4	¢ 1,009,505,753,000	960,508,938,412	845,624,214,064
Inversiones en instrumentos financieros	5	1,756,524,103,200	1,890,859,623,925	1,986,125,242,082
Cartera de créditos	6.b	3,995,458,104,631	3,951,163,611,912	3,766,487,647,375
Cuentas y comisiones por cobrar		41,014,784,468	21,927,975,909	21,759,216,456
Bienes mantenidos para la venta	7	54,693,109,751	63,075,876,073	65,892,181,418
Participaciones en el capital de otras empresas, neto	8	321,611,224	65,417,188	65,417,188
Propiedades, mobiliario y equipo, neto	9	154,709,229,067	141,563,242,551	142,024,945,753
Propiedades de inversión		6,831,625,000	6,441,924,521	6,441,924,521
Otros activos		114,422,728,732	99,581,779,941	92,061,572,863
TOTAL DE ACTIVO	¢	7,133,481,049,073	7,135,188,390,432	6,926,482,361,720
PASIVO Y PATRIMONIO				
PASIVO				
Obligaciones con el público	¢	5,020,106,179,187	5,097,289,261,968	4,966,874,376,101
Obligaciones con el Banco Central de Costa Rica	14	217,033,494,640	128,285,685,643	139,691,676,617
Obligaciones con entidades	14	974,920,980,097	910,366,625,702	828,159,880,339
Cuentas por pagar y provisiones		177,509,652,360	207,184,444,610	212,337,221,506
Otros pasivos		28,057,398,544	26,640,699,190	19,379,535,670
Obligaciones subordinadas		20,072,534,085	-	-
TOTA DE PASIVO	¢	6,437,700,238,913	6,369,766,717,113	6,166,442,690,233
PATRIMONIO				
Capital Social	18.a	¢ 181,409,990,601	181,409,990,601	181,409,990,601
Aportes patrimoniales no capitalizados		-	-	-
Ajustes al patrimonio - Otros resultados integrales		14,022,114,814	96,607,343,411	111,631,070,494
Reservas		325,313,265,088	296,709,547,031	296,709,547,031
Resultados acumulados de ejercicios anteriores		23,721,615,916	23,286,282,979	23,286,282,979
Resultado del período		34,468,785,007	54,434,355,511	36,268,980,180
Aportes patrimoniales en fondos o reservas especiales		40,476,721,777	36,212,011,410	36,212,011,410
Participaciones no controladoras	8	76,368,316,957	76,762,142,376	74,521,788,792
TOTAL DEL PATRIMONIO		695,780,810,160	765,421,673,319	760,039,671,487
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	¢	7,133,481,049,073	7,135,188,390,432	6,926,482,361,720
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	19	¢ 589,306,299,473	454,667,784,223	444,624,124,714
ACTIVO DE LOS FIDEICOMISOS	20	790,227,996,736	985,500,123,521	986,322,328,810
PASIVO DE LOS FIDEICOMISOS		273,839,146,059	362,909,505,260	356,451,529,182
PATRIMONIO DE LOS FIDEICOMISOS		516,388,850,677	622,590,618,261	629,870,799,629
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	21	¢ 22,942,179,698,149	20,071,723,483,560	35,678,951,978,140
Cuenta de orden por cuenta propia deudoras		12,554,198,500,373	9,143,495,017,548	24,927,716,967,956
Cuenta de orden por cuenta terceros deudoras		2,606,483,199,901	2,835,154,836,649	2,569,711,928,493
Cuenta de orden por cuenta propia por actividad de custodia		822,922,411,561	1,017,428,771,091	1,175,314,482,861
Cuentas de orden por cuenta de terceros por actividad custodia		6,958,575,586,314	7,075,644,838,272	7,006,208,598,830

Imagen n.º6. Estado de Situación Financiera Consolidado, al 30 de setiembre de 2022

Fuente: Gerencia Corporativa de Finanzas

En materia del estado de resultados, consolidado, el resultado consolidado del Conglomerado es de ¢35.925.0 millones (ver imagen n.º7).

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS					
ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL CONSOLIDADO					
Por el periodo terminado el 30 de setiembre de 2022					
(En colones sin céntimos)					
	Nota	Trimestre del			
		Setiembre 2022	Setiembre 2021	1 de julio al 30 de setiembre de 2022	2021
Ingresos financieros					
Total de ingresos financieros		298,021,116,558	292,076,760,111	101,459,244,791	104,482,289,430
Gastos financieros					
Total de gastos financieros		113,103,718,787	103,996,830,714	48,220,893,731	33,917,577,418
Por estimación de deterioro de activos	29	17,003,522,353	30,922,288,961	1,647,788,521	13,109,210,638
Por recuperación de activos y disminución de estimaciones y provisiones	30	9,614,464,291	13,172,508,212	4,334,424,752	4,835,438,510
RESULTADO FINANCIERO		177,528,339,709	170,330,148,648	55,924,987,291	62,290,939,884
Otros ingresos de operación					
Total otros ingresos de operación		144,328,396,414	131,241,984,437	45,187,875,094	44,201,791,284
Otros gastos de operación					
Total otros gastos de operación		88,519,024,461	83,175,694,889	24,064,025,561	28,904,379,696
RESULTADO OPERACIONAL BRUTO		233,337,711,662	218,396,438,196	77,048,836,824	77,588,351,472
Gastos administrativos					
Total gastos administrativos	33	156,126,628,836	142,831,422,567	53,834,814,238	48,526,582,810
RESULTADO OPERACIONAL NETO ANTES DE IMPUESTOS					
Y PARTICIPACIONES SOBRE LA UTILIDAD		77,211,082,826	75,565,015,629	23,214,022,586	29,061,768,662
Impuesto sobre la renta	15	17,310,864,281	21,810,208,967	5,617,355,938	8,212,302,080
Impuesto sobre la renta diferido	15	12,324,604,167	635,738,716	2,757,629,465	124,791,923
Disminución de impuesto sobre la renta	15	7,800,909,298	1,653,216,627	638,262,048	7,456,590
Participaciones legales sobre la utilidad	34	19,451,260,578	17,748,381,349	5,881,560,740	6,906,641,055
RESULTADO DEL PERIODO		35,925,263,098	37,023,903,224	9,595,738,491	13,825,490,194
Atribuidos a participaciones no controladoras		1,456,478,091	754,923,044	474,541,995	294,046,576
Atribuidos a la controladora		34,468,785,007	36,268,980,180	9,121,196,496	13,531,443,618
RESULTADOS DEL PERIODO ATRIBUIDOS AL CONGLOMERADO FINANCIERO		34,468,785,007	36,268,980,180	9,121,196,496	13,531,443,618
OTROS RESULTADOS INTEGRALES, NETO DE IMPUESTO					
Superávit por revaluación de propiedades inmobiliarias		9,340,541,028	-	9,340,541,028	-
Ajuste por valuación inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral		(56,682,240,077)	43,398,990,685	(16,258,550,530)	12,120,770,654
Reclasificación de ganancia no realizada al estado de resultados		(6,047,509,941)	(6,008,672,260)	24,115,271	(4,172,751,218)
Ajuste por valuación de instrumentos financieros restringidos, neto impuesto sobre renta		(28,016,371,307)	16,414,413,982	(22,459,197,969)	9,103,533,775
Otros ajustes		(3,029,951,810)	3,258,409,639	(14,479,694,377)	1,957,442,976
OTROS RESULTADOS INTEGRALES DEL PERIODO, NETO DE IMPUESTO	35	(84,435,532,107)	57,063,142,046	(43,832,786,577)	19,008,996,187
RESULTADOS INTEGRALES TOTALES DEL PERIODO		(48,510,269,009)	94,087,045,270	(34,237,048,086)	32,834,486,381
Atribuidos a participaciones no controladoras		(393,825,419)	2,145,367,548	(6,817,272,871)	1,178,662,441
Atribuidos a la controladora		(48,116,443,590)	91,941,677,722	(27,419,775,215)	31,655,823,940
RESULTADOS INTEGRALES ATRIBUIDOS AL CONGLOMERADO FINANCIERO	€	(48,116,443,590)	91,941,677,722	€ (27,419,775,215)	31,655,823,940

Imagen n.º7. Estado de Situación Financiera Consolidado, al 30 de setiembre de 2022

Fuente: Gerencia Corporativa de Finanzas

Seguidamente, la señora **Durán** se refiere a los saldos administrados por moneda, patrimonio y cliente y dice: “En materia de lo establecido, también, en el Reglamento de Gobierno Corporativo, sobre los saldos administrados que tiene el Conglomerado, por cuenta de terceros, tenemos que para efectos del Banco administramos en Custodio $\$5.582.757.0$ millones y en Fideicomisos $\$444.840.0$ millones; BCR Valores $\$287.212.0$ (millones); BCR Safi $\$151.877.0$ millones y BCR OPC, por cuenta de terceros, administra la suma de $\$1.444.929.0$ millones.

Como dato, para que conste en esta acta, en dólares (US), el Custodio administra US\$2.170.477.0; BCR Valores US\$440.0 millones; BCR SAFI US\$961.0 millones y BCR OPC US\$13.0 millones. En ese orden, las comisiones que generan son: $\$830.0$ millones, en el caso de Custodio; $\$2.919.0$ millones de Fideicomisos; $\$3.341.0$ BCR Valores y en el caso de BCR y OPC, se generan a través de sus ingresos (ver imagen n.º8).

Saldos administrados por moneda, patrimonio y clientes setiembre 2022					
Datos:	Custodio	Fideicomisos	BCR Valores	BCR SAFI	BCR OPC
Colones	₡ 5,582,757,536,510	₡ 444,840,351,895	₡ 287,212,829,510	₡ 151,877,954,592	₡ 1,444,929,221,083
Dólares	\$ 2,170,477,272	-	\$ 440,609,610	\$ 961,680,267	\$ 13,436,744
Patrimonio Entidad	₡ 610,291,296,708	₡ 610,291,296,708	₡ 18,636,511,462	₡ 7,307,566,702	₡ 5,817,939,911
Saldo Administrado / Patrimonio (veces)	11.50	0.72	30.37	104.05	250
Número de clientes	91	136 Fideicomisos. 49 Comisiones de Confianza	1,518	12,785	301,878
Comisiones generadas	₡ 830,902,315	₡ 2,919,445,636	₡ 1,970,734,868	₡ 5,347,526,738	₡ 5,086,213,900
Reporto pasivo Colones	₡ 5,681,396,274	No aplica	₡ 3,541,741,692	No aplica	No aplica
Reporto pasivo Dólares	\$ 2,513,339	No aplica	\$61,043,419	No aplica	No aplica

Imagen n.º8. Saldos Administrados por moneda, patrimonio y cliente, setiembre de 2022

Fuente: Gerencia Corporativa de Finanzas

Posteriormente, doña **Rossy** realiza la lectura de los considerandos y la propuesta de acuerdo.

Considerandos y Propuesta de Acuerdo

CONSIDERANDO QUE:

- *Primero: En el artículo 30 del Acuerdo SUGEF 30-18 Reglamento de Información Financiera indica que alta Gerencia de cada entidad es responsable de la presentación de su información financiera separada o consolidada, según corresponda, de acuerdo con lo que disponga la regulación pertinente emitida por el CONASSIF y las NIIF.*
- *Segundo: En el Acuerdo SUGEF 16-16 Reglamento de Gobierno Corporativo, Capítulo I- Disposiciones Generales, Artículo 3: Definiciones, punto o, define Órgano de Dirección como:*
- *Órgano de Dirección: Máximo órgano colegiado de la entidad responsable de la organización. Corresponde a la Junta Directiva, Consejo de Administración u órgano equivalente.*

PROPUESTA DE ACUERDO:

11. Aprobar:

Estados Financieros Intermedios Separados del Banco de Costa Rica al 30 de setiembre 2022.

Estados Financieros Intermedios Consolidados al 30 de setiembre 2022.

Informe de Saldos Administrados por Moneda, Patrimonio y clientes al 30 de setiembre 2022.

2. Encargar a:

La Gerencia General y a la Gerencia Corporativa de Finanzas la remisión de los Estados Financieros Intermedios separados del Banco de Costa Rica y los Estados Financieros Intermedios consolidados ambos al 30 de setiembre del 2022, a la Superintendencia General de Entidades Financieras por los medios establecidos por el ente regulador.

ACUERDO EN FIRME

Sobre el particular, la señora **Gina Carvajal Vega** dice: “¿Dudas?, ¿consultas? Bueno, entonces, creo que queda el acuerdo en firme; no hubo dudas, muchas gracias, doña Rosy”.

De seguido, la señora **Durán** dice: “Igualmente, este tema fue visto en el Comité Corporativo de Auditoría, el día de ayer (reunión extraordinaria n.º12-22CCA, artículo III, del 25 de octubre del 2022).”.

Por su parte, la señora **Mahity Flores Flores** dice: “Doña Gina, me parece valioso incorporar esa información en el considerando, que esto fue visto en el Comité Corporativo de Auditoría, también”. Responde, doña **Rosy**: “Sí señora, lo agregamos”.

Finalmente, dice la señora **Carvajal**: “Perfecto, entonces, siendo así, daríamos por aprobado el acuerdo, con el considerando de haberlo visto en el Comité de Auditoría”.

Después de considerar el asunto,

LA JUNTA ACUERDA:

Considerando:

Primero. Que, el Acuerdo Sugef 30-18 Reglamento de Información Financiera, artículo 30, indica que alta Gerencia de cada entidad es responsable de la presentación de su información financiera, separada o consolidada, según corresponda, de acuerdo con lo que disponga la regulación pertinente, emitida por el Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero (Conassif) y las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF).

Segundo. Que, en Acuerdo Sugef 16-16 Reglamento de Gobierno Corporativo, Capítulo I- *Disposiciones Generales*, artículo 3: *Definiciones*, punto o), define Órgano de Dirección como:

Órgano de Dirección: Máximo órgano colegiado de la entidad responsable de la organización. Corresponde a la Junta Directiva, Consejo de Administración u órgano equivalente.

Tercero. Que, el Comité Corporativo de Auditoría, en la reunión extraordinaria n.º12-22CCA, artículo III, del 25 de octubre del 2022, conoció, analizó y discutió suficientemente, los estados financieros, individuales y consolidados sin auditar, del Banco de Costa Rica, con corte al 30 de setiembre del 2022; así como el informe de saldos administrados por moneda, patrimonio y clientes, al 30 de setiembre del 2022, recomendando su presentación a esta Junta Directiva.

Se dispone:

1.- Aprobar los estados financieros, individuales y consolidados sin auditar, del Banco de Costa Rica, ambos con corte al 30 de setiembre del 2022; así como el informe de saldos administrados por moneda, patrimonio y clientes, al 30 de setiembre del 2022, conforme al documento conocido en esta oportunidad, y que forma parte de este acuerdo, copia del cual se conserva en el expediente digital de esta sesión.

2.- Encargar a la Gerencia General y a la Gerencia Corporativa de Finanzas, la remisión de los Estados financieros, individuales y consolidados sin auditar, del Banco de Costa Rica, con corte al 30 de setiembre del 2022, a la Superintendencia General de Entidades Financieras (Sugef), por los medios establecidos por el ente regulador.

ACUERDO FIRME

ARTÍCULO III

Termina la sesión extraordinaria n.º36-22, a las catorce horas con dieciocho minutos.