

**INFORMACIÓN SUMINISTRADA
POR LA ENTIDAD**

BANCO DE COSTA RICA
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA SEPARADO
Al 30 de junio de 2022
(En colones sin céntimos)

	<u>Nota</u>	<u>Junio 2022</u>	<u>Diciembre 2021</u>	<u>Junio 2021</u>
ACTIVO				
Disponibilidades	4	€ 875,002,651,130	864,405,461,581	717,855,220,947
Efectivo		78,033,709,746	99,550,418,210	70,111,939,094
Banco Central de Costa Rica		549,523,413,350	578,167,488,236	591,615,645,758
Entidades financieras del exterior		147,118,430,661	91,692,364,244	42,494,638,583
Documentos de cobro inmediato		2,820,177,901	475,541,407	2,064,720,573
Disponibilidades restringidas		97,506,919,472	94,519,649,484	11,568,276,939
Inversiones en instrumentos financieros	5	1,713,689,908,291	1,754,312,982,756	1,567,075,538,394
Al valor razonable con cambio en resultados		251,057,564,885	292,227,906,832	206,330,219,923
Al valor razonable con cambios en otro resultado integral		1,436,827,734,304	1,433,296,430,848	1,239,153,974,765
Al costo amortizado		-	3,834,335,115	99,602,851,252
Productos por cobrar		25,804,609,102	24,954,309,961	21,988,758,633
(Estimación por deterioro)		-	-	(266,179)
Cartera de créditos	6.b	3,126,394,848,258	3,038,196,017,415	2,933,130,616,137
Créditos vigentes		3,036,204,848,044	2,922,314,277,517	2,835,560,180,095
Créditos vencidos		200,966,936,034	219,463,566,540	162,212,550,672
Créditos en cobro judicial		56,229,876,800	52,111,660,667	51,966,908,691
(Ingresos diferidos cartera de crédito)		(19,340,709,176)	(19,009,378,028)	(18,337,740,678)
Productos por cobrar	6.e	17,819,183,874	16,243,877,380	28,298,935,688
Estimación por deterioro	6.f	(165,485,287,318)	(152,927,986,661)	(126,570,218,331)
Cuentas y comisiones por cobrar		24,231,162,743	15,609,952,548	17,581,352,752
Comisiones por cobrar		1,226,733,095	1,348,615,046	1,026,130,757
Cuentas por cobrar por operaciones con partes relacionadas		3,036,324,909	3,257,979,554	3,447,139,109
Impuesto diferido e impuesto por cobrar	15	19,493,203,716	9,670,094,125	12,009,449,591
Otras cuentas por cobrar		14,499,376,520	13,918,807,842	12,951,007,893
Estimación por deterioro		(14,024,475,497)	(12,585,544,019)	(11,852,374,598)
Bienes mantenidos para la venta	7	37,431,204,420	42,352,819,264	47,526,314,661
Bienes y valores adquiridos en recuperación de créditos		102,860,876,787	116,382,688,755	130,330,731,095
Otros bienes mantenidos para la venta		3,161,760,300	3,354,758,800	3,102,293,278
(Estimación por deterioro y por disposición legal)		(68,591,432,667)	(77,384,628,291)	(85,906,709,712)
Participaciones en el capital de otras empresas, neto	8	128,128,652,758	128,725,242,930	120,191,673,358
Propiedades, mobiliario y equipo, neto	9	134,019,863,189	131,640,777,150	133,462,815,842
Propiedades de inversión		6,441,924,521	6,441,924,521	6,441,924,521
Otros activos	10	73,844,965,027	73,915,922,393	73,784,238,996
Cargos diferidos	10.a	1,168,953,204	7,346,980,482	9,420,529,213
Activos intangibles, neto	10.b	22,195,416,514	14,859,851,080	13,597,763,050
Otros activos	10.c	50,480,595,309	51,709,090,831	50,765,946,733
TOTAL DE ACTIVO	€	6,119,185,180,337	6,055,601,100,558	5,617,049,695,608

BANCO DE COSTA RICA
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA SEPARADO
Al 30 de junio de 2022
(En colones sin céntimos)

	<u>Nota</u>	<u>Junio 2022</u>	<u>Diciembre 2021</u>	<u>Junio 2021</u>
PASIVO Y PATRIMONIO				
PASIVO				
Obligaciones con el público		¢ 4,673,302,542,189	4,615,047,205,487	4,281,953,815,085
A la vista	11	3,188,458,969,460	3,283,466,617,831	2,862,643,911,149
A plazo	12	1,472,777,528,086	1,318,752,537,179	1,406,353,491,523
Otras obligaciones con el público		31,474,531	1,106,218,110	618,151,731
Cargos financieros por pagar		12,034,570,112	11,721,832,367	12,338,260,682
Obligaciones con el Banco Central de Costa Rica	14	170,286,376,723	128,285,685,643	120,594,596,978
A plazo		169,221,766,962	127,689,025,829	120,470,000,000
Cargos financieros por pagar		1,064,609,761	596,659,814	124,596,978
Obligaciones con entidades		431,284,487,118	422,222,882,801	375,209,057,807
A la vista	14	35,008,218,126	35,221,034,718	37,155,406,025
A plazo	12	394,901,023,404	385,295,377,909	336,624,287,606
Cargos financieros por pagar		1,375,245,588	1,706,470,174	1,429,364,176
Cuentas por pagar y provisiones		157,609,459,966	185,153,781,877	159,619,627,325
Provisiones	16	42,289,447,876	50,305,344,252	57,933,148,334
Cuentas por pagar por servicios bursátiles		141,157	10,943,620	5,101,742
Impuesto sobre la renta diferido	15	33,216,479,069	37,531,110,112	29,065,244,072
Otras cuentas por pagar	17	82,103,391,864	97,306,383,893	72,616,133,177
Otros pasivos		19,797,785,985	16,232,013,807	25,810,539,658
Ingresos diferidos		524,585,829	629,842,899	641,561,788
Otros pasivos		19,273,200,156	15,602,170,908	25,168,977,870
Obligaciones subordinadas		20,072,259,939	-	-
Obligaciones subordinadas	14	19,981,971,050	-	-
Cargos financieros por pagar	14	90,288,889	-	-
TOTA DE PASIVO	¢	5,472,352,911,920	5,366,941,569,615	4,963,187,636,853
PATRIMONIO				
Capital Social	18	¢ 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		50,563,086,524	96,607,343,411	93,506,690,172
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 período		25,347,588,511	54,434,355,511	22,737,536,562
Aportes patrimoniales en fondos o reservas especiales		40,476,721,777	36,212,011,410	36,212,011,410
TOTAL DEL PATRIMONIO		646,832,268,417	688,659,530,943	653,862,058,755
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	¢	6,119,185,180,337	6,055,601,100,558	5,617,049,695,608
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	19	¢ 498,162,799,959	319,726,692,051	295,373,072,198
ACTIVO DE LOS FIDEICOMISOS	20	807,126,138,627	927,719,265,552	889,923,009,878
PASIVO DE LOS FIDEICOMISOS		292,288,545,867	362,909,505,260	364,148,296,245
PATRIMONIO DE LOS FIDEICOMISOS		514,837,592,760	564,809,760,292	525,774,713,633
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	21	¢ 17,996,546,200,111	15,234,563,101,376	37,942,920,903,085
Cuenta de orden por cuenta propia deudoras		10,288,804,777,150	7,597,110,442,952	30,715,807,977,740
Cuenta de orden por cuenta terceros deudoras		82,245,264,526	143,742,191,726	101,577,362,771
Cuenta de orden por cuenta propia por actividad de custodia		1,038,283,988,088	1,017,428,771,091	926,982,481,332
Cuentas de orden por cuenta de terceros por actividad custodia		6,587,212,170,347	6,476,281,695,607	6,198,553,081,242

DOUGLAS
SOTO LEITON
(FIRMA)
Firmado digitalmente por
DOUGLAS SOTO
LEITON (FIRMA)
Fecha: 2022.07.29
11:10:50 -06'00'
Douglas Soto L.
Gerente General

ANA LORENA
BRENES BRENES
(FIRMA)
Firmado digitalmente
por ANA LORENA
BRENES BRENES (FIRMA)
Fecha: 2022.07.28
13:51:40 -06'00'
Ana Lorena Brenes B.
Contadora

RAFAEL ENRIQUE
MENDOZA
MARCHENA (FIRMA)
Firmado digitalmente por
RAFAEL ENRIQUE MENDOZA
MARCHENA (FIRMA)
Fecha: 2022.07.28 17:52:19
-06'00'
Rafael Mendoza M.
Auditor General a.i.

BANCO DE COSTA RICA
ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL SEPARADO
 Por el periodo terminado el 30 de junio de 2022
 (En colones sin céntimos)

		Junio 2022	Junio 2021	Trimestre del 01 de abril al 30 de junio	
	Nota			2022	2021
Ingresos financieros					
Por disponibilidades	¢	469,165,917	378,865,525	288,312,213	178,141,204
Por inversiones en instrumentos financieros	22	41,870,337,951	38,667,859,224	20,961,633,469	19,782,216,631
Por cartera de créditos	23	109,118,884,985	113,802,140,516	54,756,161,200	53,176,206,730
Por ganancia por diferencias de cambio y UD	1-d	1,762,363,197	484,653,982	623,704,791	484,653,982
Por ganancia instrumentos financieros al valor razonable con cambios en resultados		580,817,052	395,181,195	193,526,803	207,487,757
Por ganancia instrumentos financieros al valor razonable con cambios en otro resultado integral		7,955,870,677	1,891,067,366	2,353,485,979	724,932,359
Por otros ingresos financieros		539,278,086	527,050,683	267,035,174	248,865,901
Total de ingresos financieros		162,296,717,865	156,146,818,491	79,443,859,629	74,802,504,564
Gastos financieros					
Por obligaciones con el público	24	44,218,744,932	49,261,256,541	22,040,480,527	25,125,728,509
Por obligaciones con el Banco Central de Costa Rica		729,208,403	131,569,152	482,468,887	100,497,522
Por obligaciones con entidades financieras y no financieras		3,333,342,321	4,663,298,294	2,369,210,344	2,012,440,783
Por Obligaciones Subordinadas, Convertibles y Preferentes		90,339,939	-	90,339,939	-
Por pérdidas por diferencias de cambio y UD	1-d.ii	-	-	-	(200,631,910)
Por pérdidas por instrumentos financieros al valor razonable con cambios en resultados		185,939,438	128,377,193	2,187,833	49,538,502
Por pérdidas por instrumentos financieros al valor razonable con cambios en otro resultado integral		194,611,530	10,545,197	162,018,418	4,710,577
Total de gastos financieros		48,752,186,563	54,195,046,377	25,146,705,948	27,092,283,983
Por estimación de deterioro de activos	25	13,306,768,442	15,300,686,548	3,060,505,047	5,398,509,282
Por recuperación de activos y disminución de estimaciones y provisiones	26	5,196,938,012	8,071,237,824	2,476,841,631	2,527,165,565
RESULTADO FINANCIERO		105,434,700,872	94,722,323,390	53,713,490,265	44,838,876,864
Otros ingresos de operación					
Por comisiones por servicios	27	44,592,394,629	38,020,088,342	22,018,138,019	18,944,167,272
Por bienes mantenidos para la venta		18,935,744,026	15,037,831,390	4,904,920,588	6,951,822,418
Por ganancia por participaciones en el capital de otras empresas	28	1,445,619,255	737,916,129	841,846,946	406,366,719
Por ganancia por participaciones en el capital de entidades supervisadas por SUGEVAL	28	2,566,184,533	3,191,208,988	913,061,067	1,661,554,191
Por ganancia por participaciones en el capital de entidades supervisadas por SUPEN	28	458,290,191	554,401,214	231,617,020	278,303,709
Por ganancia por participaciones en el capital de entidades supervisadas por SUGESE	28	1,660,203,183	1,711,943,981	706,437,023	846,569,146
Por cambio y arbitraje de divisas		12,487,498,270	10,728,230,784	6,790,702,873	5,209,449,011
Por otros ingresos con partes relacionadas		1,513,775,425	1,526,109,273	754,740,067	815,734,624
Por otros ingresos operativos		9,435,935,551	8,757,689,311	5,697,287,225	5,564,396,268
Total otros ingresos de operación		93,095,645,063	80,265,419,412	42,858,750,828	40,678,363,358
Otros gastos de operación					
Por comisiones por servicios		15,484,739,958	12,654,437,784	7,953,079,874	6,392,003,727
Por bienes mantenidos para la venta		20,449,403,481	18,691,845,042	7,656,886,439	8,897,506,064
Por pérdida por participaciones de capital en otras empresas	28	382,847,397	1,149,000	116,567,550	1,149,000
Por provisiones		3,366,881,115	713,632,776	440,626,327	468,800,491
Por bonificaciones sobre comisiones fondos de pensiones voluntario		-	-	-	-
Por cambio y arbitraje de divisas		592,419,095	808,887,983	524,879,343	208,077,933
Por otros gastos con partes relacionadas		-	3,761,584	-	(474,377,680)
Por otros gastos operativos		22,205,616,877	19,317,991,000	11,765,532,546	8,524,396,581
Total otros gastos de operación		62,481,907,923	52,191,705,169	28,457,572,079	24,017,556,116
RESULTADO OPERACIONAL BRUTO		136,048,438,012	122,796,037,633	68,114,669,014	61,499,684,106
Gastos administrativos					
Por gastos de personal		48,981,546,955	47,574,930,396	25,238,401,028	23,640,371,012
Por otros gastos de administración		37,726,461,641	33,064,852,784	21,284,662,342	18,388,997,950
Total gastos administrativos	29	86,708,008,596	80,639,783,180	46,523,063,370	42,029,368,962
RESULTADO OPERACIONAL NETO ANTES DE IMPUESTOS		49,340,429,416	42,156,254,453	21,591,605,644	19,470,315,144
Y PARTICIPACIONES SOBRE LA UTILIDAD					
Impuesto sobre la renta	15	9,469,404,075	10,352,961,521	4,621,510,565	4,699,464,843
Impuesto sobre la renta diferido	15	8,535,349,995	-	3,576,203,835	-
Disminución de impuesto sobre la renta	15	6,878,728,277	954,789,419	2,291,751,156	761,399,355
Participaciones legales sobre la utilidad	30	12,866,815,112	10,020,545,789	5,375,518,763	4,527,605,323
RESULTADO DEL PERIODO		25,347,588,511	22,737,536,562	10,310,123,637	11,004,644,333
Atribuidos a la controladora		25,347,588,511	22,737,536,562	10,310,123,637	11,004,644,333
OTROS RESULTADOS INTEGRALES, NETO DE IMPUESTO					
Ajuste por valuación inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral		(38,310,162,210)	29,640,521,936	(30,529,753,000)	13,305,874,789
Reclasificación de ganancia no realizada al estado de resultados		(5,432,881,403)	(1,316,365,518)	(1,534,027,293)	(504,155,247)
Ajuste por valuación de intrumentos financieros restringidos, neto impuesto sobre renta		(5,557,173,338)	7,310,880,207	257,498,119	6,937,287,925
Otros ajustes		3,255,960,064	1,913,280,594	1,846,952,954	5,322,809,885
OTROS RESULTADOS INTEGRALES DEL PERIODO, NETO DE IMPUESTO	31	(46,044,256,887)	37,548,317,219	(29,959,329,220)	25,061,817,372
RESULTADOS INTEGRALES TOTALES DEL PERIODO		(20,696,668,376)	60,285,853,781	(19,649,205,583)	36,066,461,685

DOUGLAS SOTO LEITON
(FIRMA)

Firmado digitalmente por DOUGLAS SOTO LEITON (FIRMA)
Fecha: 2022.07.29 11:11:15 -06'00'

Douglas Soto L.
Gerente General

ANA LORENA BRENES BRENES
(FIRMA)

Firmado digitalmente por ANA LORENA BRENES BRENES (FIRMA)
Fecha: 2022.07.28 13:52:08 -06'00'

Ana Lorena Brenes B.
Contadora

RAFAEL ENRIQUE MENDOZA MARCHENA
(FIRMA)

Firmado digitalmente por RAFAEL ENRIQUE MENDOZA MARCHENA (FIRMA)
Fecha: 2022.07.28 17:52:51 -06'00'

Rafael Mendoza M.
Auditor General a.i.

Las notas adjuntas son parte integral de los estados financieros

BANCO DE COSTA RICA
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO SEPARADO
 Por el periodo terminado el 30 de junio de 2022
 (En colones sin céntimos)

Ajustes al patrimonio									
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 valuación de participaciones en otras empresas	Total de ajustes al patrimonio	Reservas patrimoniales	Resultados acumulados de ejercicios anteriores	Patrimonio del Fondo de Financiamiento para el Desarrollo	Total del Patrimonio
Saldo al 31 de diciembre de 2021	181,409,990,601	37,774,830,067	7,546,666,277	10,636,876,609	55,958,372,953	283,820,516,011	39,077,596,950	33,309,728,460	593,576,204,975
Asignación de reserva legal	-	-	-	-	-	12,889,031,020	(12,889,031,020)	-	-
Asignación de Fondo de Financiamiento para el Desarrollo	-	-	-	-	-	-	(2,902,282,951)	2,902,282,950	-
Saldo al 30 de junio de 2021	181,409,990,601	37,774,830,067	7,546,666,277	10,636,876,609	55,958,372,953	296,709,547,031	23,286,282,979	36,212,011,410	593,576,204,975
Otros resultados integrales									
Otros resultados integrales totales	-	-	35,635,036,625	1,913,280,594	37,548,317,219	-	22,737,536,562	-	60,285,853,781
Saldo al 30 de junio de 2021	181,409,990,601	37,774,830,067	43,181,702,902	12,550,157,203	93,506,690,172	296,709,547,031	46,023,819,541	36,212,011,410	653,862,058,755
Atribuidos al Conglomerado Financiero	€ 181,409,990,601	37,774,830,067	43,181,702,902	12,550,157,203	93,506,690,172	296,709,547,031	46,023,819,541	36,212,011,410	653,862,058,755
Saldo al 1 de enero de 2022	€ 181,409,990,601	31,744,671,803	49,490,498,998	15,372,172,610	96,607,343,411	296,709,547,031	77,720,638,490	36,212,011,410	688,659,530,943
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	18 181,409,990,601	31,744,671,803	49,490,498,998	15,372,172,610	96,607,343,411	325,313,265,088	23,721,615,916	40,476,721,777	667,528,936,792
Otros resultados integrales									
Otros resultados integrales totales	-	-	(49,300,216,951)	3,255,960,064	(46,044,256,887)	-	25,347,588,511	-	(20,696,668,376)
Saldo al 30 de junio de 2022	18 181,409,990,601	31,744,671,803	190,282,047	18,628,132,674	50,563,086,524	325,313,265,088	49,069,204,427	40,476,721,777	646,832,268,417
Atribuidos al Conglomerado Financiero	€ 181,409,990,601	31,744,671,803	190,282,047	18,628,132,674	50,563,086,524	325,313,265,088	49,069,204,427	40,476,721,777	646,832,268,417

DOUGLAS SOTO LEITON (FIRMA)
 Firmado digitalmente por DOUGLAS SOTO LEITON (FIRMA)
 Fecha: 2022.07.29 11:11:38 -06'00'

Douglas Soto L.
Gerente General

ANA LORENA BRENES BRENES (FIRMA)
 Firmado digitalmente por ANA LORENA BRENES BRENES (FIRMA)
 Fecha: 2022.07.28 13:52:26 -06'00'

Ana Lorena Brenes B.
Contadora

RAFAEL ENRIQUE MENDOZA MARCHENA (FIRMA)
 Firmado digitalmente por RAFAEL ENRIQUE MENDOZA MARCHENA (FIRMA)
 Fecha: 2022.07.28 17:53:25 -06'00'

Rafael Mendoza M.
Auditor General a.i.

Las notas adjuntas son parte integral de los estados financieros

BANCO DE COSTA RICA
ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO SEPARADO
 Por el periodo terminado el 30 de junio de 2022
 (En colones sin céntimos)

	Nota	Junio 2022	Junio 2021
Flujo de efectivo de las actividades de operación			
Resultado del período	€	25,347,588,511	22,737,536,562
Partidas aplicadas a resultados que no requieren uso de fondos		(58,606,599,956)	(58,928,591,088)
Aumento o (disminución) por			
Estimación por deterioro o desvalorización de inversiones		217,878,824	795,771,122
Estimación por deterioro de cartera de crédito		11,208,355,857	12,656,957,612
Estimación por deterioro e incobrabilidad de otras cuentas por cobrar		1,880,533,761	1,847,957,815
Estimación por deterioro de bienes en dación de pago		9,345,997,875	9,597,877,807
Ingresos por reversión de estimaciones por deterioro o desvalorización de inversiones		(871,907,464)	(325,284,905)
Ingresos por reversión de estimación por deterioro de cartera de crédito		(564,680,067)	(2,375,538,634)
Ingresos por reversión de estimación por deterioro e incobrabilidad de otras cuentas por cobrar		(813,414,791)	(620,486,537)
Ingresos por reversión de estimación por deterioro de bienes en dación de pago		(18,134,740,641)	(14,718,952,903)
Ganancias o pérdidas por venta de activos recibidos en dación de pago y de inmuebles, mobiliario y equipo		9,515,355,781	6,791,430,874
Participación en la utilidad neta en otras entidades		(5,747,449,765)	(6,194,321,311)
Depreciaciones		6,313,742,493	6,456,531,334
Amortizaciones		7,676,182,355	6,364,969,446
Provisión por litigios pendientes		3,366,881,115	713,632,776
Ingresos por provisiones		(252,140,234)	(64,679,349)
Impuesto sobre la renta		9,469,404,075	10,352,961,521
Impuesto sobre la renta diferido		8,535,349,995	-
Diminución al impuesto sobre la renta		(6,159,595,122)	(799,504,756)
Diminución de impuesto sobre la renta periodos anteriores		(719,133,155)	(155,284,663)
Participaciones sobre la utilidad		12,866,815,112	10,020,545,789
Intereses por obligaciones con el público		44,218,744,932	49,261,256,541
Intereses por obligaciones con entidades financieras		4,152,890,663	4,794,867,446
Ingresos por disponibilidades		(469,165,917)	(378,865,525)
Ingresos por inversiones en instrumentos financieros		(41,870,337,951)	(38,667,859,224)
Ingresos por cartera de créditos		(109,118,884,985)	(113,802,140,516)
Ganancias o pérdidas por diferencias de cambio y UD, netas		(2,653,282,702)	(480,432,848)
Flujos de efectivo por actividades de operación		(18,018,893,197)	(213,423,017,759)
Variación neta en los activos aumento o (disminución) por			
Aumentos en instrumentos financieros - Al valor razonable con cambios en resultados		(111,227,395,892)	(635,063,827,350)
Disminución en instrumentos financieros - Al valor razonable con cambios en resultados		152,397,737,839	557,090,722,605
Aumentos en instrumentos financieros - Al valor razonable con cambios en el otro resultado integral		(2,094,065,881,930)	(816,830,635,023)
Disminución en instrumentos financieros - Al valor razonable con cambios en el otro resultado integral		2,019,980,639,202	748,182,017,206
Cartera de créditos		(46,906,134,427)	(124,773,417,680)
Cuentas y comisiones por cobrar		(1,170,133,793)	(8,938,251,454)
Bienes disponibles para la venta		12,983,004,037	12,088,598,030
Productos por cobrar por instrumentos financieros		24,954,309,961	16,549,460,349
Productos por cobrar por cartera de créditos		11,907,282,379	29,895,987,136
Productos por cobrar por cuentas y comisiones por cobrar		-	-
Otros activos		13,127,679,427	8,376,328,422
Variación neta en los pasivos aumento o (disminución)		(76,237,727,669)	265,892,448,546
Obligaciones con el público		(60,698,275,555)	303,423,697,130
Obligaciones con el BCCR y otras entidades		38,734,034,596	1,595,812,765
Obligaciones por cuentas por pagar, comisiones por pagar y provisiones		(43,350,452,058)	(16,300,949,174)
Productos por pagar por obligaciones con el público		(11,721,832,367)	(13,312,292,969)
Productos por pagar por obligaciones con el BCCR y otras entidades		(2,303,129,988)	(1,081,310,304)
Otros pasivos		3,101,927,703	(8,432,508,902)
Intereses pagados		(33,806,921,245)	(40,163,902,151)
Dividendos recibidos		9,400,000,000	9,000,000,000
Intereses cobrados		112,171,190,878	105,267,571,452
Impuesto de renta pagado		(8,130,711,609)	(2,524,822,420)
Flujos netos de efectivo provistos por las actividades de operación		(47,882,074,287)	87,857,223,142
Flujos de efectivo de las actividades de inversión			
Aumentos en instrumentos financieros al costo amortizado		(3,092,049,914,973)	(5,817,839,961,159)
Disminución en instrumentos financieros al costo amortizado		3,095,884,250,088	5,773,098,477,618
Adquisición de inmuebles, mobiliario y equipo		(13,118,476,275)	(4,370,766,127)
Disminución por retiros y trasposos de inmuebles, mobiliario y equipo		4,623,893,733	51,482,011
Adquisición de intangibles		(6,952,102,235)	(3,926,501,975)
Disminución por retiros y trasposos de intangibles		(5,286,128,588)	-
Participaciones en el capital de otras empresas		200,000,001	-
Flujos de efectivo (usados) provistos por las actividades de inversión		(16,698,478,249)	(52,987,269,632)
Flujos de efectivo de las actividades de financiación			
Obligaciones subordinadas		19,981,971,050	-
Flujos netos de efectivo provistos por las actividades de financiamiento		19,981,971,050	-
(Disminución) o aumento neto en el efectivo y equivalentes de efectivo		(44,598,581,486)	34,869,953,510
Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del año		906,345,063,539	817,924,074,792
Efecto de las variaciones en las tasas de cambio sobre el efectivo mantenido		29,601,409,711	2,347,175,008
Efectivo y equivalentes de efectivo al final del año	4 €	891,347,891,764	855,141,203,310

DOUGLAS SOTO LEITON
 (FIRMA)
 Firmado digitalmente por DOUGLAS SOTO LEITON (FIRMA)
 Fecha: 2022.07.29 11:12:00 -06'00'
 Douglas Soto L.
 Gerente General

ANA LORENA BRENES BRENES
 (FIRMA)
 Firmado digitalmente por ANA LORENA BRENES BRENES (FIRMA)
 Fecha: 2022.07.28 13:52:44 -06'00'
 Ana Lorena Brenes B.
 Contadora

RAFAEL ENRIQUE MENDOZA MARCHENA
 (FIRMA)
 Firmado digitalmente por RAFAEL ENRIQUE MENDOZA MARCHENA (FIRMA)
 Fecha: 2022.07.28 17:54:01 -06'00'
 Rafael Mendoza M.
 Auditor General a.i.

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

(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 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 2022, el Banco posee 163 oficinas o sucursales respectivamente distribuidas en el territorio nacional (162 y 166, para diciembre y junio 2021 respectivamente) y tiene en operación 585 cajeros automáticos (603 y 649, para diciembre y junio 2021 respectivamente), cuenta con 3,894 empleados (3,657 y 3,633, para diciembre y junio 2021 respectivamente)

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

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

BCR Valores, S.A.-Puesto de Bolsa, 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.

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.

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

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.

BCR 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.

Banprocesa, S.R.L., constituida 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 Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero, en el artículo 6, del acta de la sesión 1676-2021, celebrada el 27 de julio del 2021, autoriza la incorporación de Banprocesa como parte del Conglomerado BCR.

Depósito Agrícola de Cartago, S.A., 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.

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

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

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

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, BICSA Financial Center, Piso 50, Avenida Balboa y Calle Aquilino de la Guardia y mantiene una sucursal en Miami, Estado de La Florida, Estados Unidos de América. El restante 49% de las acciones de BICSA es propiedad del Banco Nacional de Costa Rica.

b. Políticas contables para la preparación de los estados financieros

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).

En enero de 2008, el CONASSIF emite la Normativa Contable Aplicable a las Entidades Supervisadas por la SUGEF, la SUGIVAL y la SUPEN y a los emisores no financieros y en setiembre 2018 se emite el Reglamento de Información Financiera, Acuerdo SUGEF 30-18, donde el CONASSIF establece las políticas contables que deben utilizarse cuando las NIIF dispongan de tratamientos alternos y sus excepciones, lo cual favorece su comparabilidad y la lectura de la información financiera, tanto para los usuarios nacionales como extranjeros. Además, incluye en un solo cuerpo normativo las disposiciones sobre remisión, presentación y publicación de los estados financieros, lo que brinda mayor uniformidad en la actuación de los órganos supervisores, así como evitar duplicidades y redundancias.

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

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

características al valorar el activo o pasivo a la fecha de medición. El valor razonable para efectos de medición y/o revelación en estos estados financieros se determina sobre esa base, excepto por las transacciones de pagos basados en acciones que se encuentran dentro del alcance de la NIIF 2, las transacciones de arrendamiento, dentro del alcance de la NIC 17 y las mediciones que tienen ciertas similitudes con el valor razonable pero que no son valor razonable, como el valor neto realizable en la NIC 2 o el valor en uso en la NIC 36.

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

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

c. Participaciones en el capital de otras empresas

Valuación de inversiones por el método de participación patrimonial

i.Subsidiarias

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

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

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

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.

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 a partir del 2 de febrero de 2015, un nuevo régimen cambiario de flotación administrada, cuyos principales aspectos de detallan a continuación:

- En este régimen, el Banco Central de Costa Rica permitirá que el tipo de cambio sea determinado libremente por el mercado cambiario, pero podrá participar en el mercado con el fin de atender sus propios requerimientos de divisas y los del Sector Público no Bancario y, de manera discrecional, con el fin de evitar fluctuaciones violentas en el tipo de cambio.
- El Banco Central de Costa Rica podrá realizar operaciones directas o utilizar los instrumentos de negociación de divisas que estime convenientes de conformidad con la normativa vigente.
- El Banco Central de Costa Rica continuará utilizando en sus transacciones de estabilización, en el Mercado de Operaciones de Monedas Extranjeras (MONEX), las reglas de intervención con las modificaciones que se establecen en este mismo acuerdo. La Comisión de Estabilidad Financiera determinará los procedimientos de intervención congruentes con la estrategia aprobada por la Junta Directiva.

Conforme a lo establecido en el Plan de Cuentas, los activos y pasivos en moneda extranjera deben expresarse en colones, utilizando el tipo de cambio de venta de referencia que divulga el Banco Central de Costa Rica. De esa forma, al 30 de junio de 2022, los activos y pasivos denominados en dólares de los Estados Unidos de América, fueron valuados al tipo de cambio de ₡692.25 por US\$1.00 (₡645.25 y ₡621.92, para diciembre y junio 2021 respectivamente).

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 2022, se generaron pérdidas por diferencias cambiarias por ₡658,417,141,851 (₡736,150,970,825 y ₡251,605,857,977, para diciembre y

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

junio 2021 respectivamente) y ganancias por ₡660,179,505,047 (₡738,877,198,547 y ₡252,090,511,959, para diciembre y junio 2021 respectivamente), las cuales se presentan en el estado de resultados.

Adicionalmente, como resultado de la valuación de otros pasivos y otros activos se generaron pérdidas y ganancias, respectivamente, las cuales son reflejadas en las cuentas de otros gastos de operación – por otros gastos operativos y otros ingresos de operación – por otros ingresos operativos, respectivamente. Por el periodo terminado el 30 de junio de 2022, la valuación de otros activos generó ganancias por un monto de ₡469,606,383 (₡355,956,097 y ₡49,367,936, para diciembre y junio 2021 respectivamente) y la valuación de otros pasivos generó pérdida por un monto de ₡163,709,540 (₡462,502,382 y ₡413,033,799, para diciembre y junio 2021 respectivamente).

iii. *Estados Financieros de operaciones extranjeras (BICSA)*

Los estados financieros de BICSA se presentan en US Dólares.

La conversión de esos 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 tasas de cambio históricas, utilizando la tasa de cambio en la fecha de las transacciones.

Como resultado de la valuación de la participación en los estados financieros de esa entidad extranjera, se originan diferencias de cambio netas en el año terminado el 30 de junio de 2022 por ₡5,839,368,708 (₡1,204,741,412 y ₡663,492,998, para diciembre y junio 2021 respectivamente).

e. Base para el reconocimiento de los estados financieros

Los estados financieros han sido preparados sobre la base del valor razonable para los activos con cambio en resultados y con cambio en 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

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

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

(i) *Clasificación*

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

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

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

(ii) *Reconocimiento*

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

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

(iii) *Medición*

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

Posterior al reconocimiento inicial, los instrumentos financieros al valor razonable con cambio en otro resultado integral se miden al valor razonable, excepto por las inversiones que no se cotizan en un mercado activo y cuyo valor razonable no se pueda medir de manera

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

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.

(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, 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 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. 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.

(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.

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

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

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

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

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

- Si el objetivo del modelo es mantener un activo financiero con el fin de cobrar flujos de efectivo contractuales y, según las condiciones del contrato, se reciben flujos de efectivo en fechas específicas que constituyen exclusivamente pagos de principal más intereses sobre dicho principal, el activo se valorará a coste amortizado.
- Si el modelo de negocio tiene como objetivo tanto la obtención de flujos de efectivo contractuales como sus ventas para obtener liquidez y, según las condiciones del contrato, se reciben flujos de efectivo en fechas específicas que constituyen exclusivamente pagos del principal más intereses sobre dicho principal, el activo financiero se valorará a su valor razonable con cambios en otro resultado integral (patrimonio). Los intereses, deterioro y diferencias de cambio se registran en resultados como en el modelo de coste amortizado. El resto de las variaciones de valor razonable se registran en partidas de patrimonio y podrán reciclarse a pérdidas y ganancias en su venta.
- Fuera de estos escenarios, el resto de los activos se valorarán a valor razonable con cambios en pérdidas y ganancias. Conforme lo indicado en el Reglamento de Información Financiera, en esta categoría se deben de registrar las participaciones de inversión en fondos abiertos. Por sus características, los fondos de inversión abiertos son aquellos que no presentan restricciones para su negociación, por tanto, dentro de esta categoría, se incluyen los fondos de inversión mutuos y los fondos de inversión de tipo “money market” de los mercados internacionales, los cuales pueden ser liquidados sin restricción alguna.

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

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.

h. Inversiones en instrumentos financieros

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

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

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

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

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

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

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

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

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

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

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, en sesión de Junta Directiva General del 29 de octubre de 2019 se aprueba el modelo de negocio 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.

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

- Modelo negocio secundario

- Valor razonable con cambios en resultados en pérdidas y ganancias: se procederá a clasificar, bajo esta categoría, aquellas inversiones en activos financieros que, por sus características, no representan la posibilidad de generar un flujo de efectivo en fechas específicas a partir del pago de intereses según el contrato financiero.

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

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

- i. Cartera de créditos

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.

- j. Estimación por incobrabilidad de cartera de crédito

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

Las operaciones de crédito otorgadas a personas físicas o jurídicas cuyo saldo total adeudado es mayor a ₡65,000,000 (Grupo 1, según Acuerdo SUGEF 1-05), son clasificadas según el riesgo

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

crediticio. A partir del 23 de mayo de 2019, se fija en ¢100,000,000 o su equivalente en moneda extranjera de acuerdo con el tipo de cambio de venta del Banco Central de Costa Rica, el límite a la suma de los saldos totales adeudados de las operaciones de crédito de los deudores a que se refiere el Artículo 4 del Reglamento para la Calificación de los Deudores, Acuerdo SUGEF 1-05. Esta clasificación considera lo siguiente:

- La capacidad de pago, que incluye el análisis de flujos de caja proyectados, análisis de la situación financiera, considera la experiencia en el giro del negocio, la calidad de la administración, análisis de estrés de las variables críticas, análisis de la capacidad de pago de las personas físicas, intermediarios financieros supervisados e instituciones públicas.
- El comportamiento de pago histórico es determinado por la conducta de pago del deudor durante los últimos 48 meses, considerando la atención de sus operaciones crediticias directas, tanto vigentes como extintas en todo el Sistema Financiero Nacional. La SUGEF es responsable de calcular el nivel del comportamiento de pago histórico para los deudores reportados por las entidades en el mes anterior.
- La morosidad
- De acuerdo con esta regulación, la garantía se puede utilizar como mitigador del riesgo para efectos del cálculo de la estimación de crédito. Se debe considerar tanto el valor de mercado y su actualización al menos una vez al año. Adicionalmente, existen porcentajes de aceptación de las garantías como mitigador y deben depreciarse después de seis meses desde el último avalúo.

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

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
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

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

- c) Deudores con morosidad menor a 60 días en la entidad, y al menos ha sido objeto de una restructuración en cualquiera de sus operaciones con la entidad en los últimos 12 meses
- 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
- 4 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 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

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

indicada. Cuando se trate de personas físicas que tengan un crédito hipotecario u otro (excepto créditos de consumo) o se encuentren gestionando uno nuevo en la entidad, tendrán un indicador prudencial de 35% y para los créditos de consumo de personas físicas, sin garantía hipotecaria, tendrán un indicador prudencial del 30%.

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

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

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

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

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

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

<u>Morosidad en la entidad</u>	<u>Porcentaje de estimación específica sobre la parte descubierta de la</u>	<u>Porcentaje de estimación específica sobre la parte cubierta de la</u>	<u>Capacidad de pago (Deudores del Grupo 1)</u>	<u>Capacidad de pago (Deudores del Grupo 2)</u>
--------------------------------	---	--	---	---

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

	<u>operación crediticia</u>	<u>operación crediticia</u>	Nivel 1	Nivel 1
Igual o menor a 30 días	20%	0.5%		
Igual o menor a 60 días	50%	0.5%	Nivel 2	Nivel 2
Más de 60 días	100%	0.5%	Nivel 1 o Nivel 2 o Nivel 3 o Nivel 4	Nivel 1 o Nivel 2

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

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

A partir de julio de 2016, según el Acuerdo SUGEF 19-16, “Reglamento para la determinación y el registro de estimaciones contracíclicas”, se aplica un tipo de estimación genérica sobre aquella cartera crediticia que no presenta indicios de deterioro actuales, determinada por el nivel esperado de estimaciones en periodos de recesión económica y cuyo propósito consiste en mitigar los efectos del ciclo económico sobre los resultados financieros derivados de la estimación por impago de cartera de crédito. El Banco debe registrar de forma mensual el gasto por componente

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

contracíclico equivalente a un mínimo del 7% del resultado positivo de la diferencia entre los ingresos y gastos, antes de impuestos y participaciones sobre la utilidad, de cada mes, hasta que el saldo de cuenta del componente contracíclico alcance el monto correspondiente al saldo requerido de estimación para la entidad. A la entrada en vigencia de este reglamento, el nivel porcentual mínimo requerido de estimación contracíclica es de 0.33%

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

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

Al 30 de junio de 2022, la estimación total de cartera de crédito reflejada en los registros de la contabilidad asciende a la suma de ₡165,485,287,318 (₡152,927,986,661 y ₡126,570,218,331, para diciembre y junio 2021 respectivamente).

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

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

Cuentas y productos por cobrar

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%

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

Igual o menor a 60 días	10%
Igual o menor a 90 días	50%
Igual o menor a 120 días	75%
Más de 120 días	100%

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

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 en el estado de situación financiera, 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 por intereses en el estado de resultados y como intereses acumulados por pagar en el estado de situación financiera.

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, no se acumulan 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.

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 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.

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.

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

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.

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

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

o. Compensación de saldos

Los activos y pasivos financieros son compensados y el monto se reporta neto en los estados financieros, 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, mobiliarios 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 debe realizar un avalúo por un perito independiente, en que conste el valor neto de realización de los bienes inmuebles. Si el valor de realización es menor al incluido en los registros contables, se debe ajustar el valor contable y llevarlo al valor resultante de ese avalúo.

(ii) *Activos arrendados*

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

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

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

(iii) *Desembolsos posteriores*

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

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 conforme se incurren.

(iv) *Depreciación*

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:

	<u>Vida útil</u>
Edificio	50 años
Vehículos	10 años
Mobiliario y equipo	10 años
Equipo de cómputo	5 años
Mejoras a la propiedad	5 años

(v) *Revaluación*

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

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

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

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

q. Cargos diferidos

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

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

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, 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 para aquellos activos registrados al costo, y se reconoce como una disminución en el superávit por revaluación para los activos registrados a montos revaluados, hasta tanto el monto del superávit del activo específico alcance para absorber la pérdida por deterioro.

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

Si en un período posterior disminuye el monto de una pérdida por deterioro y tal disminución se puede relacionar bajo criterios objetivos a una situación que ocurrió después del castigo, el castigo se reserva a través del estado de resultados o de cambios en el 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

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

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. Prestaciones sociales (cesantía)

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.

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

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.

x. Superávit por revaluación

El superávit por revaluación que se incluye en el patrimonio se puede trasladar directamente a las utilidades no distribuidas en el momento de su realización, lo cual ocurre cuando los activos correspondientes se retiran de circulación o 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. Adicionalmente, y según autorización 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. Los resultados reales pueden diferir de estas estimaciones. Las estimaciones importantes que son particularmente susceptibles a cambios significativos se relacionan con la determinación de la estimación por deterioro de la cartera de crédito.

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

z. Reconocimiento de los principales tipos de ingresos y gastos

(i) *Intereses*

El ingreso y el gasto por intereses se reconoce en el estado de resultados 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.

(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 durante el plazo del arrendamiento.

aa. Impuesto sobre la renta

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

(i) *Corriente:*

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

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

(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.

bb. Planes de pensiones, jubilaciones y retiro del personal

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

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

cc. 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 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, se 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.

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

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

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

dd. 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 35).

ee. 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

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

moneda extranjera y además tienen la obligación de distribuir el cincuenta por ciento de los recursos a cada Banco Administrador.

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

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

El contrato, firmado por un período de vigencia de cinco años, será renovable por períodos iguales y sucesivos salvo orden en contrario del Consejo Rector, la cual deberá ser notificada con al menos tres meses de antelación de manera escrita. Podrá ser rescindido por lo establecido en el artículo 12 inciso j) de la Ley 8634 y su reglamento ejecutivo, de comprobarse falta de capacidad e idoneidad demostrada por parte de los Bancos Administradores. (Véase nota 36).

ff. Periodo económico

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

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

(2) Activos cedidos en garantía o sujetos a restricciones

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

		Junio 2022	Diciembre 2021	Junio 2021
Disponibilidades (véase nota 4)	¢	635,790,684,793	642,658,686,723	584,288,625,714
Inversiones en instrumentos financieros (véase nota 5)		278,846,915,913	184,673,105,382	132,153,069,705
	¢	<u>914,637,600,706</u>	<u>827,331,792,105</u>	<u>716,441,695,419</u>

(3) Saldos y transacciones con partes relacionadas

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

		Junio 2022	Diciembre 2021	Junio 2021
Activos:				
Disponibilidades	¢	30,191,611,688	31,656,768,349	28,918,472,493
Cartera de Créditos		19,402,981	197,687,717	195,883,689
Cuentas por cobrar		3,418,146,384	3,793,619,122	3,941,693,505
Participaciones en capital de otras empresas		128,128,652,758	128,725,242,930	120,191,673,358
Total activos	¢	<u>161,757,813,811</u>	<u>164,373,318,118</u>	<u>153,247,723,045</u>
Pasivos:				
Obligaciones con el público	¢	4,920,941,680	6,213,938,434	7,374,653,842
Total pasivos	¢	<u>4,920,941,680</u>	<u>6,213,938,434</u>	<u>7,374,653,842</u>
Ingresos:				
Ingresos Financieros	¢	316,224,832	646,694,969	323,917,295
Ingresos por participación en entidades		6,130,297,161	12,217,142,197	6,195,470,311
Ingresos operativos diversos		823,199,250	3,863,921,014	1,645,023,491
Total ingresos	¢	<u>7,269,721,243</u>	<u>16,727,758,180</u>	<u>8,164,411,097</u>
Gastos:				
Gastos financieros	¢	361,105,867	71,879,539	11,606,959
Gastos por participación en entidades		382,847,397	941,266,721	1,149,000
Gastos operativos diversos		325,540,319	16,273,212	241,747,987
Total de gastos	¢	<u>1,069,493,583</u>	<u>1,029,419,472</u>	<u>254,503,946</u>
Patrimonio:				
Ajuste por valuación de participaciones en otras empresas	¢	<u>(2,583,408,644)</u>	<u>1,114,508,511</u>	<u>1,249,787,596</u>

Al 30 junio de 2022, no existen sumas en las inversiones por las participaciones en fondos administrados por BCR Sociedad Administradora de Fondo de Inversión, S. A. (compañía subsidiaria) (En diciembre y junio 2021 no hubo sumas en dichas inversiones).

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

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

		Junio 2022	Diciembre 2021	Junio 2021
Beneficios de corto plazo	¢	481,650,775	951,320,781	475,231,478
Dietas de Junta Directiva		29,346,100	116,809,534	64,278,613
	¢	510,996,875	1,068,130,315	539,510,091

(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:

		Junio 2022	Diciembre 2021	Junio 2021
Efectivo	¢	78,033,709,746	99,550,418,210	70,111,939,094
Depósitos a la vista en el BCCR		549,523,413,350	578,167,488,236	591,615,645,758
Cuentas corrientes y depósitos a la vista en entidades financieras del exterior		147,118,430,661	91,692,364,244	42,494,638,583
Documentos de cobro inmediato		2,820,177,901	475,541,407	2,064,720,573
Disponibilidades restringidas		97,506,919,472	94,519,649,484	11,568,276,939
Total disponibilidades		875,002,651,130	864,405,461,581	717,855,220,947
Inversiones en instrumentos financieros por negociar		16,345,240,634	41,939,601,958	137,285,982,363
Total efectivo y equivalente de efectivo	¢	891,347,891,764	906,345,063,539	855,141,203,310

Al 30 junio de 2022, los depósitos a la vista en el Banco Central de Costa Rica (BCCR) se encuentran restringidos para cumplimiento del encaje mínimo legal por un monto de ¢635,790,684,793 (¢642,658,686,723 y ¢584,288,625,714, para diciembre y junio 2021 respectivamente).

Al 30 junio de 2022, existe un pasivo denominado cheques al cobro por un monto de ¢1,511,331,463, los cuales se compensan con la cuenta de documentos de cobro inmediato, en la cámara de compensación del día siguiente (¢1,185,956,937 y ¢1,482,475,295, para diciembre y junio 2021 respectivamente).

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

(5) Inversiones en instrumentos financieros

Las inversiones en instrumentos financieros se detallan como sigue:

		Junio 2022	Diciembre 2021	Junio 2021
Al valor razonable con cambio en resultados	¢	251,057,564,885	292,227,906,832	206,330,219,923
Al valor razonable con cambios en otro resultado integral		1,436,827,734,304	1,433,296,430,848	1,239,153,974,765
Al costo amortizado		-	3,834,335,115	99,602,851,252
Productos por cobrar por inversiones al valor razonable con cambios en resultados		5,040,194,330	3,707,798,210	2,375,535,126
Productos por cobrar por inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral		20,764,414,772	21,246,511,751	19,613,223,507
Estimación por incobrabilidad de de inversiones		-	-	(266,179)
	¢	1,713,689,908,291	1,754,312,982,756	1,567,075,538,394
		Junio 2022	Diciembre 2021	Junio 2021
Al valor razonable con cambio en resultados		Valor razonable	Valor razonable	Valor razonable
<u>Emisores del país:</u>				
Participaciones en Fondos de Inversión Abiertos	¢	136,836,314,885	176,082,906,832	73,861,259,923
		136,836,314,885	176,082,906,832	73,861,259,923
<u>Emisores del Exterior:</u>				
Bancos Privados		114,221,250,000	116,145,000,000	132,468,960,000
	¢	251,057,564,885	292,227,906,832	206,330,219,923

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

		Junio 2022	Diciembre 2021	Junio 2021
Al valor razonable con cambio en otro resultado integral		Valor razonable	Valor razonable	Valor razonable
<u>Emisores del país:</u>				
Gobierno	¢	1,309,853,199,587	1,296,769,933,999	1,056,478,894,129
Bancos del Estado		102,621,985,275	106,948,003,417	145,054,130,804
Bancos Privados		3,229,688,018	5,290,013,400	26,289,637,470
Emisores Privados		9,264,458,550	11,817,373,282	11,331,312,362
		1,424,969,331,430	1,420,825,324,098	1,239,153,974,765
<u>Emisores del Exterior:</u>				
Emisores Privados		11,858,402,875	12,471,106,750	-
	¢	1,436,827,734,305	1,433,296,430,848	1,239,153,974,765

Al 30 junio de 2022, la cartera de inversiones incluye un monto por ¢166,422,684,590 (¢166,232,001,552 y ¢133,089,265,271, para diciembre y junio 2021 respectivamente) correspondiente a los montos administrados del Fondo de Crédito para el Desarrollo (Véase nota 36).

Los vencimientos de las inversiones en instrumentos financieros están entre los rangos del 01 de julio de 2022 al 24 de noviembre de 2027.

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

	Junio 2022	Diciembre 2021	Junio 2021
Colones	0,51% a 9.01%	0,42500% a 11.50%	0,45000% a 11.50%
US Dólares	0,010% a 5.75%	0,0124% a 9.20%	0,003062% a 9.35527%

Al 30 junio de 2022, existen inversiones que se otorgan en garantía, por ¢278,846,915,913 (¢184,673,105,382 y ¢132,153,069,705, para diciembre y junio 2021 respectivamente). (Ver nota 2).

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

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 junio de 2022, el Banco no mantiene sumas en operaciones de reventa.

Al 31 de diciembre 2021, las operaciones de reventa como sigue.

Emisor		Saldo del activo	Valor razonable de garantía	Fecha de recompra	Precio de recompra
Banco Central de Costa Rica		1,950,281,667	1,950,281,667	Entre el 30/12/2021 al 03/01/2022	100.00%
Gobierno Local	¢	1,884,666,990	1,884,666,990	Entre el 30/12/2021 al 03/01/2022	100.00%
	¢	<u>3,834,948,657</u>	<u>3,834,948,657</u>		

Al 30 junio de 2021, las operaciones de reventa como sigue.

Emisor		Saldo del activo	Valor razonable de garantía	Fecha de recompra	Precio de recompra
Banco Central de Costa Rica	¢	78,001,357,778	78,001,357,778	01/07/2021 al 01/07/2021	100.00%
Gobierno Local		21,601,493,474	21,601,493,474	01/07/2021 al 27/08/2021	100.00%
	¢	<u>99,602,851,252</u>	<u>99,602,851,252</u>		

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

(6) Cartera de créditos

(a) Cartera de créditos por sector económico

	Junio 2022	Diciembre 2021	Junio 2021
Créditos vigentes			
Créditos - Personas Físicas	¢ 1,292,019,916,063	1,262,405,058,495	1,229,883,807,327
Créditos de Sistema de Banca de Desarrollo	65,832,688,779	61,422,876,460	58,422,768,528
Créditos - Empresarial	85,743,179,286	86,414,336,923	91,261,781,665
Créditos – Corporativo	1,478,478,831,604	1,374,296,959,465	1,245,570,208,367
Créditos - Sector Público	50,792,961,008	55,223,173,142	106,657,925,474
Créditos - Sector Financiero	63,337,271,304	82,551,873,032	103,763,688,734
	<u>3,036,204,848,044</u>	<u>2,922,314,277,517</u>	<u>2,835,560,180,095</u>
Créditos vencidos			
Créditos - Personas Físicas	135,171,885,487	138,706,195,554	79,274,237,013
Créditos de Sistema de Banca de Desarrollo	3,148,331,107	3,044,541,896	1,039,460,405
Créditos - Empresarial	16,817,317,722	18,312,186,433	12,412,111,893
Créditos – Corporativo	45,828,213,535	59,400,642,657	69,486,741,361
Créditos - Sector Público	1,188,183	-	-
	<u>200,966,936,034</u>	<u>219,463,566,540</u>	<u>162,212,550,672</u>
Créditos en cobro judicial			
Créditos - Personas Físicas	31,136,548,546	29,835,518,344	31,507,090,133
Créditos de Sistema de Banca de Desarrollo	144,885,505	53,376,648	53,913,473
Créditos - Empresarial	3,889,004,662	4,569,486,592	4,442,870,554
Créditos – Corporativo	21,059,438,087	17,653,279,083	15,963,034,531
	<u>56,229,876,800</u>	<u>52,111,660,667</u>	<u>51,966,908,691</u>
	<u>¢ 3,293,401,660,878</u>	<u>3,193,889,504,724</u>	<u>3,049,739,639,458</u>

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

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

(b) Cartera de créditos por actividad

Actividad económica	Junio 2022	Diciembre 2021	Junio 2021
Agricultura, ganadería, caza y actividades de servicios conexas	¢ 178,813,627,193	149,043,571,577	148,717,905,564
Administración Pública	269,291,993,293	285,486,409,880	240,975,914,509
Pesca y acuicultura	44,887,819	46,000,000	40,228,220
Industria manufacturera	309,416,576,629	285,047,581,797	267,827,875,515
Electricidad, telecomunicaciones, gas y agua	236,781,622,543	163,842,838,285	101,612,174,147
Explotación de minas y canteras	32,154,147	35,408,877	38,552,258
Comercio	223,218,362,049	201,575,626,184	187,251,831,083
Servicios	291,551,646,313	359,874,194,204	438,745,516,066
Transporte	36,230,330,641	37,588,886,200	38,397,344,643
Actividad financiera y bursátil	3,565,001,637	3,747,089,931	3,886,564,292
Actividades inmobiliarias, empresariales y de alquiler	36,543,636,426	37,403,809,988	37,925,327,331
Construcción, compra y reparación de inmuebles	1,324,812,544,512	1,271,588,188,876	1,185,604,471,814
Consumo	267,178,397,576	280,742,362,650	285,446,132,262
Hotel y restaurante	114,398,325,956	116,341,025,761	111,109,883,949
Enseñanza	780,825,853	819,434,189	792,447,274
Otras actividades del sector privado no financiero	741,728,291	707,076,325	1,367,470,534
	3,293,401,660,878	3,193,889,504,724	3,049,739,639,461
Productos por cobrar	17,819,183,874	16,243,877,380	28,298,935,688
Ingresos diferidos de cartera de crédito	(19,340,709,176)	(19,009,378,028)	(18,337,740,681)
Estimación para créditos incobrables	(165,485,287,318)	(152,927,986,661)	(126,570,218,331)
¢	<u>3,126,394,848,258</u>	<u>3,038,196,017,415</u>	<u>2,933,130,616,137</u>

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

(c) Cartera de préstamos por morosidad

La cartera de crédito por morosidad se detalla como sigue:

	Junio 2022	Diciembre 2021	Junio 2021
Al día	¢ 3,036,204,848,044	2,922,314,277,517	2,835,560,180,095
De 1 a 30 días	91,075,710,875	97,881,257,243	77,522,576,340
De 31 a 60 días	40,378,864,518	50,160,113,927	23,762,372,796
De 61 a 90 días	25,284,981,119	33,431,546,719	31,547,663,989
De 91 a 120 días	5,033,726,923	6,950,701,209	3,416,140,158
De 121 a 180 días	6,942,026,140	3,489,845,313	24,039,166,558
Más de 181 días	88,481,503,258	79,661,762,797	53,891,539,522
	¢ <u><u>3,293,401,660,877</u></u>	<u><u>3,193,889,504,725</u></u>	<u><u>3,049,739,639,458</u></u>

El Banco clasifica como vencidos y morosos aquellos préstamos que no hayan realizado pagos a capital o intereses por un día después de la fecha acordada.

(d) 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 2022	Diciembre 2021	Junio 2021
Número de operaciones	2,241	1,481	2,435
Préstamos morosos y vencidos en estado			
de no acumulación de intereses	¢ <u><u>88,481,503,259</u></u>	<u><u>79,661,762,798</u></u>	<u><u>53,891,539,523</u></u>
Préstamos morosos y vencidos, sobre			
los que se reconoce intereses	¢ <u><u>168,715,309,575</u></u>	<u><u>191,913,464,409</u></u>	<u><u>160,287,919,840</u></u>
Total de intereses no percibidos	¢ <u><u>14,778,652,383</u></u>	<u><u>12,456,568,838</u></u>	<u><u>15,724,437,208</u></u>

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

Créditos en cobro judicial al 30 junio de 2022:

<u># operaciones</u>	<u>Porcentaje</u>	<u>Saldo</u>
1,069	1.71%	¢ <u>56,229,876,800</u>

Al 30 junio de 2022, la tasa de interés promedio anual que devengaban los préstamos es de 6.94% en colones (7.47% y 7.27%, para diciembre y junio 2021 respectivamente) y 5.58% en US dólares (tasa 6.98% y 6.04%, para diciembre y junio 2021 respectivamente)

Al 31 de diciembre 2021, Créditos en cobro judicial:

<u># operaciones</u>	<u>Porcentaje</u>	<u>Saldo</u>
987	1.63%	¢ <u>52,111,660,667</u>

Al 30 junio de 2021, Créditos en cobro judicial:

<u># operaciones</u>	<u>Porcentaje</u>	<u>Saldo</u>
1,044	1.70%	¢ <u>51,966,908,691</u>

(e) Productos por cobrar sobre cartera de crédito

Los productos por cobrar por sector económico se detallan como sigue:

	<u>Junio</u> <u>2022</u>	<u>Diciembre</u> <u>2021</u>	<u>Junio</u> <u>2021</u>
Créditos - Personas Físicas	¢ 7,980,702,466	7,826,867,746	15,437,446,985
Créditos de Sistema de Banca de Desarrollo	205,494,260	142,948,325	295,598,661
Créditos - Empresarial	1,064,094,648	1,068,517,022	2,108,381,986
Créditos - Corporativo	8,060,814,812	6,653,617,498	9,538,123,589
Créditos - Sector Público	275,003,584	278,748,030	527,528,800
Créditos - Sector Financiero	233,074,104	273,178,759	391,855,667
	¢ <u>17,819,183,874</u>	<u>16,243,877,380</u>	<u>28,298,935,688</u>

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

Los productos por cobrar por su antigüedad se detallan a continuación:

		Junio 2022	Diciembre 2021	Junio 2021
Créditos vigentes	¢	9,970,508,080	8,689,842,298	21,815,478,287
Créditos vencidos		4,582,285,485	4,803,207,484	3,855,675,403
Créditos en cobro judicial		3,266,390,309	2,750,827,598	2,627,781,998
	¢	17,819,183,874	16,243,877,380	28,298,935,688

(f) Estimación por incobrabilidad de cartera de créditos

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

Saldo al inicio del año 2021	¢	152,927,986,661
Más:		
Estimación cargada a resultados (Véase nota 25)		11,208,355,857
Ajuste por diferencial cambiario		4,373,505,175
Menos:		
Traspaso a insolutos		(2,459,875,871)
Reversión de estimación contra ingresos (Véase nota 26)		(564,679,659)
Traslado de saldos		(4,845)
Saldo al 30 de junio de 2022	¢	165,485,287,318

Al 31 de diciembre 2021:

Saldo al inicio del año 2021	¢	119,006,689,665
Más:		
Estimación cargada a resultados (Véase nota 25)		39,307,725,100
Traslado de saldos		35,102
Ajuste por diferencial cambiario		2,460,005,646
Menos:		
Ajuste por diferencial cambiario		(97,104,735)
Traspaso a insolutos		(5,370,964,943)
Otros traspasos		(2,378,084,879)
Reversión de la estimación contra ingresos (Véase nota 26)		(314,295)
Saldo al 31 de diciembre de 2021	¢	152,927,986,661

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

Al 30 de junio 2021

Saldo al inicio del año 2021	¢	119,006,689,665
Más:		
Estimación cargada a resultados (Véase nota 25)		12,656,957,612
Ajuste por diferencial cambiario		412,466,282
Menos:		
Ajuste por diferencial cambiario		(97,104,735)
Traspaso a insolutos		(3,033,251,858)
Reversión de la estimación contra ingresos (Véase nota 26)		(2,375,538,635)
Saldo al 30 de junio de 2021	¢	<u>126,570,218,331</u>

(g) Créditos sindicados

Al 30 junio de 2022 y diciembre 2021, el Banco no mantiene cartera de crédito sindicada con otros bancos.

Además, estas operaciones no generaron al Banco ingresos por administración de créditos sindicados.

Al 30 junio de 2021, la cartera de crédito sindicada con otros bancos como sigue:

	No.	Saldo sindicado	Saldo sindicado	
	Operaciones	otros bancos	BCR	Saldo total
Banco Internacional de Costa Rica	2	¢ 5,773,969,972	11,023,796,360	16,797,766,332
	2	¢ 5,773,969,972	11,023,796,360	16,797,766,332

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

(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 2022	Diciembre 2021	Junio 2021
Bienes inmuebles	¢	102,443,583,170	115,853,794,973	129,799,081,844
Otros bienes adquiridos		417,293,617	528,893,782	531,649,251
Bienes adquiridos para la venta		1,197,806,332	1,386,351,974	1,199,915,493
Inmuebles, mobiliario y equipo fuera de uso		1,963,953,968	1,968,406,826	1,902,377,785
		106,022,637,087	119,737,447,555	133,433,024,373
Estimación por deterioro y por disposición legal		(68,591,432,667)	(77,384,628,291)	(85,906,709,712)
	¢	<u>37,431,204,420</u>	<u>42,352,819,264</u>	<u>47,526,314,661</u>

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

		Junio 2022	Diciembre 2021	Junio 2021
Al inicio del año	¢	119,737,447,555	136,662,064,222	136,662,064,222
Incrementos por bienes adjudicados		8,788,002,208	31,258,155,819	15,892,290,813
Traslado a Inmuebles, mobiliarios y equipo fuera de uso		943,392,497	573,500,629	58,316,807
Aumento bienes adquiridos para la venta		2,002,506,970	3,944,125,165	1,776,237,264
Venta de bienes		(24,500,866,789)	(51,951,624,937)	(20,656,266,169)
Retiro de Inmuebles, mobiliarios y equipo fuera de uso		(947,845,354)	(748,773,343)	(299,618,564)
Saldo al final del período	¢	<u>106,022,637,087</u>	<u>119,737,447,555</u>	<u>133,433,024,373</u>

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

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

		Junio 2022	Diciembre 2021	Junio 2021
Al inicio del año	¢	77,384,628,291	91,269,086,566	91,269,086,566
Incrementos en la estimación		9,345,997,875	19,500,570,250	9,597,877,807
Reversiones en la estimación		(18,134,740,641)	(33,087,363,274)	(14,718,952,903)
Traspaso a cuentas fuera de uso		-	(297,665,251)	(241,301,758)
Traspaso saldos Bancrédito		(4,452,858)	-	-
Saldo al final del periodo	¢	68,591,432,667	77,384,628,291	85,906,709,712

(8) Participación en el capital de otras empresas

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

		Junio 2022	Diciembre 2021	Junio 2021
<u>Entidades del país:</u>				
Participación en BCR Valores, S.A.- Puesto de Bolsa	¢	20,155,959,704	23,653,664,329	21,755,457,753
Participación en BCR Sociedad Administradora de Fondos de Inversión, S.A.		7,063,933,113	8,869,014,944	7,698,823,499
Participación en BCR Pensión, Operadora de Planes de Pensiones Complementarias, S.A.		6,375,825,922	6,825,171,934	5,698,983,956
Participación en BCR Corredora de Seguros, S.A.		6,792,662,858	8,363,202,405	7,017,654,246
Participación en Banprocesa, S.R.L.		195,385,888	192,593,965	778,286,171
Participación en Depósito Agrícola de Cartago S.A.		963,969,105	926,303,518	905,744,388
		41,547,736,590	48,829,951,095	43,854,950,013
<u>Entidades del exterior:</u>				
Banco Internacional de Costa Rica, S.A. y Subsidiaria	¢	86,580,916,168	79,895,291,835	76,336,723,345
		128,128,652,758	128,725,242,930	120,191,673,358

Banco Internacional de Costa Rica, S.A. y subsidiaria (BICSA) es un banco constituido en 1976 bajo las leyes de la República de Panamá. BICSA opera bajo licencia general otorgada por la Superintendencia de Bancos de la República de Panamá, para efectuar indistintamente negocios

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

de banca en Panamá o en el exterior. Se encuentra ubicado en la ciudad de Panamá, República de Panamá, Avenida Balboa y Calle Aquilino de la Guardia.

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

El Banco sigue la política de actualizar el valor de esa inversión por el método de participación patrimonial. En la aplicación de esa política el Banco considera los resultados de operación de la entidad, así como la variación en colones que refleja su patrimonio como resultado de la actualización de ese patrimonio al tipo de cambio de final del período con respecto al US dólar, además de 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.

El estado de resultados del Banco por el periodo terminado al 30 junio de 2022 incluye un monto de ¢1,022,014,562 (¢1,204,741,412 y ¢479,687,828, para diciembre y junio 2021 respectivamente), correspondiente a los resultados netos de operación de BICSA.

El estado de cambios en el patrimonio del Banco por el periodo terminado al 30 junio de 2022 incluye un aumento patrimonial por un monto de ¢5,839,368,708 (¢3,620,787,490 y ¢663,492,998, para diciembre y junio 2021 respectivamente), correspondiente a los cambios resultantes de la conversión de los estados financieros de BICSA.

Al 26 de abril 2022, BCR Corredora de Seguros S.A, realiza la distribución de dividendos por la suma de ¢3,100,000,000, según acuerdo de la sesión de Asamblea General Extraordinaria de Accionistas N° 06-22, del 19 de abril 2022.

Al 27 de abril 2022; BCR Sociedad Administradora de Fondos de Inversión, S.A., realiza la distribución de dividendos por la suma de ¢2,750,000,000, según acuerdo de la sesión de Asamblea General Extraordinaria de Accionistas N° 06-22, del 19 de abril 2022.

Al 26 de abril 2022; BCR Valores, S.A., realiza la distribución de dividendos por la suma de ¢3,000,000,000, según acuerdo de la sesión de Asamblea General Extraordinaria de Accionistas N° 06-22, del 19 de abril 2022.

Al 26 de abril 2022; BANPROCESA, S.R.L., realiza la distribución de dividendos por la suma de ¢300,000,000, según acuerdo de la sesión de Asamblea General Extraordinaria de cuotistas N° 06-22, del 19 de abril 2022.

Al 18 de marzo 2021, BCR Corredora de Seguros S.A, realiza la declaración de dividendos por la suma de ¢3,000,000,000, según acuerdo de la sesión de Asamblea General Extraordinaria de Accionistas N° 02-21, del 23 de marzo de 2021

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

Al 5 de abril 2021, BCR Operadora de Pensiones S.A, realiza la distribución de dividendos por la suma de ¢750,000,000, según acuerdo de la sesión de Asamblea General Extraordinaria de Accionistas N° 02-21, del 23 de marzo de 2021.

Al 9 de abril 2021; BCR Sociedad Administradora de Fondos de Inversión, S.A., realiza la distribución de dividendos por la suma de ¢2,750,000,000, según acuerdo de la sesión de Asamblea General Extraordinaria de Accionistas N° 02-2021.

Al 28 de abril 2021; BCR Valores, S.A., realiza la distribución de dividendos por la suma de ¢2,500,000,000, según acuerdo de la sesión de Asamblea General Extraordinaria de Accionistas N° 02-2021.

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

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

Al 31 de diciembre 2021, para presentación de estados financieros del Conglomerado Financiero del Banco de Costa Rica, debido la incorporación como empresa integrante del conglomerado, y por la naturaleza del negocio de Banprocesa S.R.L, se realizó un ajuste por la suma de ¢940,117,721, correspondiente al margen de ganancia generado en el servicio prestado por soporte del software del banco, en el balance de situación financiera y en el estado de resultado.

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

(9) Inmuebles, mobiliario y equipo

Al 30 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>Activos por derecho de uso - edificios e instalaciones</u>	<u>Total</u>
Saldos al 31 de diciembre de 2021	¢ 35,317,661,377	73,872,550,839	37,793,963,086	48,592,243,511	5,315,095,937	23,187,060,908	224,078,575,658
Adiciones	-	100,673,617	1,447,586,806	4,648,273,660	-	6,921,942,192	13,118,476,275
Retiros	-	-	(20,480,104)	(38,394,887)	-	-	(58,874,991)
Trasposos	-	-	(614,494,628)	(4,913,585,245)	-	118,608,857	(5,409,471,016)
Saldos al 30 de junio de 2022	35,317,661,377	73,973,224,456	38,606,575,160	48,288,537,039	5,315,095,937	30,227,611,957	231,728,705,926
<u>Depreciación acumulada y deterioro:</u>							
Saldos al 31 de diciembre de 2021	-	24,237,889,998	22,176,989,968	30,083,431,088	3,795,485,935	2,125,480,583	82,419,277,572
Gasto por depreciación	-	953,571,844	1,323,260,626	2,477,431,760	130,626,789	1,428,851,474	6,313,742,493
Retiros	-	-	(941,948,165)	(26,117,255)	-	-	(968,065,420)
Trasposos	-	(226,068)	857,789,196	(853,020,797)	461,958	(79,637,133)	(74,632,844)
Saldos al 30 de junio de 2022	¢ -	27,061,524,635	24,620,227,484	36,055,794,593	4,177,895,011	5,793,401,014	97,708,842,737
30 de junio de 2022	¢ 35,317,661,377	46,911,699,821	13,986,347,676	12,232,742,446	1,137,200,926	24,434,210,943	134,019,863,189

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

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

			Mobiliario y	Equipo de cómputo	Vehiculos	Arrendamientos	Total
Costo:	Terrenos	Edificios	equipo			Financieros	
Saldos al 31 de diciembre de 2020	¢ 35,091,690,377	72,815,609,798	35,089,805,265	46,440,889,656	5,200,024,297	23,187,060,908	217,825,080,301
Adiciones	225,971,000	1,056,941,041	3,280,010,854	3,064,984,085	115,071,640	-	7,742,978,620
Retiros	-	-	(1,157,538,257)	(746,741,476)	-	-	(1,904,279,733)
Traspasos	-	-	(344,870,248)	(166,888,754)	-	-	(511,759,002)
Revaluación	-	-	926,555,472	-	-	-	926,555,472
Saldos al 31 de diciembre de 2021	35,317,661,377	73,872,550,839	37,793,963,086	48,592,243,511	5,315,095,937	23,187,060,908	224,078,575,658
Depreciación acumulada y deterioro:							
Saldos al 31 de diciembre de 2020	-	24,237,889,998	22,176,989,968	30,083,431,088	3,795,485,935	2,125,480,583	82,419,277,572
Gasto por depreciación	-	1,870,288,861	2,569,301,040	5,271,404,216	251,320,329	2,707,226,347	12,669,540,793
Retiros	-	-	(1,389,442,141)	(754,439,772)	-	-	(2,143,881,913)
Traspasos	-	-	24,276,960	(142,894,647)	-	(388,520,257)	(507,137,944)
Saldos al 31 de diciembre de 2021	¢ -	26,108,178,859	23,381,125,827	34,457,500,885	4,046,806,264	4,444,186,673	92,437,798,508
31 de diciembre de 2021	¢ 35,317,661,377	47,764,371,980	14,412,837,259	14,134,742,626	1,268,289,673	18,742,874,235	131,640,777,150

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

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

	Terrenos	Edificios	Mobiliario y equipo	Equipo de cómputo	Vehiculos	Arrendamientos Financieros	Total
Costo:							
Saldos al 31 de diciembre de 2020	¢ 35,091,690,377	72,815,609,798	35,089,805,265	46,440,889,656	5,200,024,297	23,187,060,908	217,825,080,301
Adiciones	-	1,040,416,206	2,814,476,995	502,872,927	13,000,000	-	4,370,766,128
Retiros	-	-	(645,435,715)	(67,103,706)	-	-	(712,539,421)
Trasposos	-	-	(119,491,196)	(48,878,445)	-	-	(168,369,641)
Saldos al 30 de junio de 2021	35,091,690,377	73,856,026,004	37,139,355,349	46,827,780,432	5,213,024,297	23,187,060,908	221,314,937,367
Depreciación acumulada y deterioro:							
Saldos al 31 de diciembre de 2020	-	24,237,889,998	22,176,989,968	30,083,431,088	3,795,485,935	2,125,480,583	82,419,277,572
Gasto por depreciación	-	927,767,355	1,426,815,516	2,622,999,924	125,335,164	1,353,613,375	6,456,531,334
Retiros	-	-	(626,311,849)	(66,971,518)	-	-	(693,283,367)
Trasposos	-	-	(97,029,991)	(39,113,693)	-	(194,260,331)	(330,404,015)
Saldos al 30 de junio de 2021	¢ -	25,165,657,353	22,880,463,644	32,600,345,801	3,920,821,099	3,284,833,628	87,852,121,525
30 de junio de 2021	¢ 35,091,690,377	48,690,368,651	14,258,891,705	14,227,434,631	1,292,203,198	19,902,227,280	133,462,815,842

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

(10) Otros activos

(a) Otros cargos diferidos

Los otros cargos diferidos se detallan como sigue:

	<u>Junio</u> <u>2022</u>	<u>Diciembre</u> <u>2021</u>	<u>Junio</u> <u>2021</u>
Mejoras a propiedades en en arrendamiento operativo	¢ 1,027,041,449	1,090,977,686	1,326,272,178
Costo de pre emisión de instrumentos financieros	141,911,755	280,673,715	417,800,185
Otros Cargos Diferidos	-	5,975,329,081	7,676,456,850
	¢ <u>1,168,953,204</u>	<u>7,346,980,482</u>	<u>9,420,529,213</u>

(b) Activos intangibles

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

Costo:

Saldo al 31 de diciembre de 2021	¢ 45,385,780,627
Adiciones a sistemas de cómputo	6,952,102,235
Traslado de saldos	10,756,336,288
Retiros	(192,045,890)
Saldo Costo al 30 de junio de 2022	<u>62,902,173,260</u>

Amortización acumulada y deterioro:

Saldo al 31 de diciembre de 2021	30,525,929,547
Gasto por amortización de sistemas de cómputo	4,902,665,389
Traslado de saldos	5,425,788,009
Retiros	(147,626,199)
Saldo Amortización y deterioro al 30 de junio de 2022	<u>40,706,756,746</u>

Saldos, netos:

Total saldo al 30 de junio de 2022	¢ <u>22,195,416,514</u>
---	--------------------------------

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

Al 31 de diciembre 2021:

Costo:

Saldo al 31 de diciembre de 2020	¢	36,626,210,835
Adiciones a sistemas de cómputo		9,053,541,095
Retiros		(293,971,303)
Saldo Costo al 31 de diciembre de 2021		45,385,780,627

Amortización acumulada y deterioro:

Saldo al 31 de diciembre de 2020		23,552,652,071
Gasto por amortización de sistemas de computo		7,253,020,913
Traslado de saldos		814,545
Retiros		(280,557,982)
Saldo Amortización y deterioro al 31 diciembre 2021		30,525,929,547
Total saldo al 31 de diciembre de 2021	¢	14,859,851,080

Al 30 de junio 2021:

Costo:

Saldo al 31 de diciembre de 2020	¢	36,626,210,835
Adiciones a sistemas de cómputo		3,926,501,975
Retiros		(4,471,107)
Saldo Costo al 30 de junio de 2021		40,548,241,703

Amortización acumulada y deterioro:

Saldo al 31 de diciembre de 2020		23,552,652,071
Gasto por amortización de sistemas de cómputo		3,402,297,689
Retiros		(4,471,107)
Saldo Amortización y deterioro al 30 de junio de 2021		26,950,478,653
Total saldo al 30 de junio de 2021	¢	13,597,763,050

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

(c) Otros activos

Los otros activos se detallan como sigue:

	Junio 2022	Diciembre 2021	Junio 2021
Impuesto de renta pagado por anticipado	13,435,715,377	19,995,273,395	8,529,068,560
Alquileres pagados por anticipado	78,383	78,383	78,383
Póliza de seguros pagada por anticipado	188,617,594	50,297,343	149,860,446
Gastos pagados por anticipado	13,624,411,354	20,045,649,121	8,679,007,389
Papelería, útiles y otros materiales	184,027,122	166,254,296	138,094,241
Biblioteca y Obras de Arte	2,057,477	2,057,436	2,057,413
Construcciones en Proceso	5,401,400,067	5,266,177,614	4,272,347,073
Aplicaciones automatizadas en desarrollo	3,292,345,559	4,651,558,418	3,263,729,427
Derechos en instituciones sociales y gremiales	36,633,800	36,633,800	36,633,800
Otros bienes diversos	2,064,373,131	2,064,373,131	2,064,373,132
Bienes diversos	10,980,837,156	12,187,054,695	9,777,235,086
Faltantes de caja	75,755,757	46,699,731	64,729,459
Operaciones por liquidar	25,418,818,006	19,067,613,240	31,906,845,117
Otras operaciones pendientes de imputación	145,518,140	138,719,811	120,324,899
Operaciones pendientes de imputación	25,640,091,903	19,253,032,782	32,091,899,475
Depósitos en garantía	235,254,896	223,354,233	217,804,783
Activos restringidos	235,254,896	223,354,233	217,804,783
	50,480,595,309	51,709,090,831	50,765,946,733

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

(11) Obligaciones con el público a la vista

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

		Junio 2022	Diciembre 2021	Junio 2021
Cuentas corrientes	¢	2,130,810,733,864	2,273,166,980,463	1,977,661,011,121
Cheques certificados		117,787,934	33,244,663	134,154,049
Depósitos de ahorro a la vista		1,046,263,953,990	1,003,981,124,100	875,702,431,173
Captaciones a plazo vencidas		3,342,425,728	2,504,906,622	3,452,843,954
Otras obligaciones con el público a la vista		7,924,067,944	3,780,361,983	5,693,470,852
	¢	3,188,458,969,460	3,283,466,617,831	2,862,643,911,149

(12) Depósitos de clientes a la vista y a plazo

Los depósitos de clientes a la vista y a plazo, según número de clientes y monto acumulado son los siguientes:

		Junio 2022	Diciembre 2021	Junio 2021
		<u>A la vista</u>	<u>A la vista</u>	<u>A la vista</u>
Depósitos del público	¢	3,180,534,901,517	3,279,686,255,848	2,856,950,440,296
Otras obligaciones con el público		7,924,067,943	3,780,361,983	5,693,470,853
		3,188,458,969,460	3,283,466,617,831	2,862,643,911,149
Depósitos de entidades estatales		4,152,542,241	2,944,736,524	6,924,419,250
Depósitos de otros bancos		3,723,447,026	3,317,575,896	4,486,652,103
Otras entidades financieras		27,132,228,859	28,958,722,298	25,744,334,672
		35,008,218,126	35,221,034,718	37,155,406,025
	¢	3,223,467,187,586	3,318,687,652,549	2,899,799,317,174

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

	Junio 2022	Diciembre 2021	Junio 2021
	<u>A plazo</u>	<u>A plazo</u>	<u>A plazo</u>
Depósitos del público	¢ 1,472,777,528,086	1,318,752,537,179	1,406,353,491,523
	<u>1,472,777,528,086</u>	<u>1,318,752,537,179</u>	<u>1,406,353,491,523</u>
Depósitos de entidades estatales	54,350,269,950	82,772,160,448	70,317,813,073
Depósitos de otros bancos	4,602,375,365	10,511,690,020	6,237,849,924
Otras entidades financieras	335,948,378,089	292,011,527,441	260,068,624,609
	<u>394,901,023,404</u>	<u>385,295,377,909</u>	<u>336,624,287,606</u>
¢	<u>1,867,678,551,490</u>	<u>1,704,047,915,088</u>	<u>1,742,977,779,129</u>

Al 30 junio de 2022, los depósitos con el público a la vista incluyen depósitos judiciales por ¢256,815,241,396 (¢247,766,946,452 y ¢232,277,254,785 para diciembre y junio 2021 respectivamente) los cuales, por su naturaleza, se encuentran restringidos.

Al 30 junio de 2022, el total de clientes a la vista es de 1,714,915 (1,765,641 y 1,694,370, para diciembre y junio 2021 respectivamente) y a plazo es de 36,342 (34,887 y 36,614, para diciembre y junio 2021 respectivamente)

(13) Contratos de recompra

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 2022, diciembre y junio 2021, el Banco no mantiene operaciones con pacto de recompra.

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

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

Las obligaciones con entidades se detallan como sigue:

	Junio 2022	Diciembre 2021	Junio 2021
Obligaciones a plazo con el Banco Central de Costa Rica	¢ 169,221,766,962	127,689,025,829	120,470,000,000
Cargos por pagar por obligaciones con el Banco Central de Costa Rica	1,064,609,761	596,659,814	124,596,978
	170,286,376,723	128,285,685,643	120,594,596,978
Cuentas corrientes de entidades financieras del país	21,058,508,765	28,644,104,653	23,647,400,649
Sobregiros en cuentas corrientes a la vista en Entidades Financieras del Exterior	12,438,377,898	5,938,790,633	12,025,530,081
Obligaciones a la vista por mandato legal	-	-	-
Obligaciones por cheques al cobro	1,511,331,463	638,139,432	1,482,475,295
Captaciones a plazo de entidades financieras del país	77,603,026,565	119,845,276,717	105,624,163,796
Préstamos de entidades financieras del exterior	15,815,876,489	26,128,829,427	50,338,936,483
Obligaciones por derecho de uso - bienes recibidos en arrendamiento	32,246,756,654	25,155,577,916	25,509,163,037
Obligaciones por operaciones diferidas de liquidez	71,910,911,667	27,302,998,671	-
Obligaciones con recursos del Fondo de Crédito para el Desarrollo (FCD)	197,324,452,029	186,862,695,178	155,152,024,290
Cargos por pagar por obligaciones con entidades financieras y no financieras	1,375,245,588	1,706,470,174	1,429,364,176
	431,284,487,118	422,222,882,801	375,209,057,807
Préstamos subordinadas	19,981,971,050	-	-
Cargos por pagar por obligaciones subordinadas	90,288,889	-	-
	20,072,259,939	-	-
¢	621,643,123,780	550,508,568,444	495,803,654,785

Los vencimientos de las obligaciones con entidades a plazo están entre los rangos del 01 de julio de 2022 al 23 de diciembre de 2026.

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

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

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

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

(a) Vencimiento de préstamos por pagar

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

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

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

		Banco Central de Costa Rica	Entidades financieras del país	Entidades financieras del exterior	Organismos Internacionales	Total
Menos de un año	¢	37,304,109,720	-	-	22,773,529,427	60,077,639,147
De tres a cinco años		117,687,914,780	-	-	-	117,687,914,780
Más de cinco años		-	-	-	3,355,300,000	3,355,300,000
Total	¢	<u>154,992,024,500</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>26,128,829,427</u>	<u>181,120,853,927</u>

Al 30 junio 2021, el vencimiento de los préstamos por pagar se detalla como sigue:

		Banco Central de Costa Rica	Entidades financieras del país	Entidades financieras del exterior	Organismos Internacionales	Total
Menos de un año	¢	-	-	1,865,760,000	15,548,000,000	17,413,760,000
De uno a dos años		-	-	-	32,925,176,483	32,925,176,483
De tres a cinco años		120,470,000,000	-	-	-	120,470,000,000
Total	¢	<u>120,470,000,000</u>	<u>-</u>	<u>1,865,760,000</u>	<u>48,473,176,483</u>	<u>170,808,936,483</u>

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

(b) Obligaciones por arrendamiento

Al 30 junio 2022, el banco mantiene obligaciones por arrendamientos como sigue:

		Cuota	Intereses	Mantenimiento	Amortización
Menos de un año	¢	5,366,283,699	1,860,265,288	-	3,506,018,411
De uno a cinco años		34,852,017,067	6,111,278,824	-	28,740,738,243
	¢	40,218,300,767	7,971,544,113	-	32,246,756,654

Al 31 de diciembre 2021, obligaciones por arrendamientos como sigue:

		Cuota	Intereses	Mantenimiento	Amortización
Menos de un año	¢	3,965,951,780	1,433,739,475	-	2,532,212,305
De uno a cinco años		27,735,320,427	5,111,954,816	-	22,623,365,611
	¢	31,701,272,207	6,545,694,291	-	25,155,577,916

Al 30 de junio 2021, obligaciones por arrendamientos como sigue:

		Cuota	Intereses	Mantenimiento	Amortización
Menos de un año	¢	3,837,845,923	1,459,770,019	-	2,378,075,905
De uno a cinco años		28,755,475,714	5,624,388,582	-	23,131,087,132
	¢	32,593,321,637	7,084,158,601	-	25,509,163,037

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

	Colones	US\$ Colonizados
1 año	685,916,585	2,820,101,826
2 años	671,095,582	2,733,492,566
3 años	781,450,242	3,153,317,907
4 años	836,464,339	3,342,516,844
5 años	895,351,429	3,543,067,927
Más de 5 años	2,615,687,352	10,168,294,055
¢	6,485,965,529	25,760,791,125

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

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

	Colones	US\$ Colonizados
1 año	246,831,566	2,285,380,739
2 años	264,208,508	2,422,503,565
3 años	258,499,600	2,348,105,104
4 años	301,007,159	2,708,740,246
5 años	322,198,063	2,871,264,699
Más de 5 años	1,143,349,468	9,983,489,199
	2,536,094,364	22,619,483,552

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

	Colones	US\$ Colonizados
1 año	238,576,492	2,139,499,413
2 años	255,372,277	2,267,869,111
3 años	249,854,298	2,198,219,718
4 años	290,940,228	2,535,834,712
5 años	311,422,420	2,687,984,753
Más de 5 años	1,307,188,224	11,026,401,390
	2,653,353,939	22,855,809,098

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

Año	Pagos	Valor presente	Amortización	Interés	Saldo del contrato
1 30/6/2022	5,383,918,263	3,362,566,483	1,341,214,702	2,021,351,780	28,884,190,172
2 30/6/2023	5,027,528,441	3,484,790,675	1,942,052,908	1,542,737,767	25,399,399,497
3 30/6/2024	5,740,308,084	4,231,789,415	2,723,270,745	1,508,518,669	21,167,610,082
4 30/6/2025	5,383,918,263	4,221,009,768	3,058,101,273	1,162,908,495	16,946,600,314
5 30/6/2026	5,383,918,263	4,483,019,166	3,582,120,069	900,899,097	12,463,581,148
6 30/6/2027	5,027,528,441	4,436,383,972	3,845,239,503	591,144,469	8,027,197,176
7 30/6/2028	5,740,308,084	5,382,051,328	5,023,794,572	358,256,756	2,645,145,848
8 30/6/2029	2,691,959,131	2,645,145,848	2,598,332,564	46,813,284	0
9 30/6/2030	0	0	0	0	0
10 31/3/2031	0	0	0	0	0
	40,379,386,972	32,246,756,654	24,114,126,337	8,132,630,317	

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

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

Año	Pagos	Valor presente	Amortización	Interés	Saldo del contrato
1 31/12/2021	3,979,834,637	2,408,689,987	837,545,337	1,571,144,650	22,746,887,643
2 31/12/2022	3,979,834,637	2,701,427,915	1,423,021,194	1,278,406,722	20,045,459,727
3 31/12/2023	3,979,834,637	2,866,261,525	1,752,688,412	1,113,573,112	17,179,198,203
4 31/12/2024	3,979,834,637	3,041,178,406	2,102,522,175	938,656,231	14,138,019,797
5 31/12/2025	3,979,834,637	3,226,797,418	2,473,760,199	753,037,219	10,911,222,379
6 31/12/2026	3,979,834,637	3,423,775,139	2,867,715,642	556,059,498	7,487,447,239
7 31/12/2027	3,979,834,637	3,632,808,861	3,285,783,085	347,025,776	3,854,638,379
8 31/12/2028	3,979,834,637	3,854,638,379	3,729,442,120	125,196,258	0
9 31/12/2029	0	0	0	0	0
10 31/12/2030	0	0	0	0	0
¢	31,838,677,096	25,155,577,630	18,472,478,164	6,683,099,466	

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

Año	Pagos	Valor presente	Amortización	Interés	Saldo del contrato
1 30/6/2021	3,850,842,602	2,252,231,817	653,621,032	1,598,610,785	23,256,930,935
2 30/6/2022	3,850,842,602	2,537,017,874	1,223,193,146	1,313,824,728	20,719,913,061
3 30/6/2023	3,529,939,052	2,461,427,416	1,392,915,780	1,068,511,636	18,258,485,644
4 30/6/2024	4,171,746,152	3,086,719,239	2,001,692,326	1,085,026,913	15,171,766,405
5 30/6/2025	3,850,842,602	3,030,669,669	2,210,496,735	820,172,934	12,141,096,737
6 30/6/2026	3,850,842,602	3,215,767,117	2,580,691,631	635,075,486	8,925,329,620
7 30/6/2027	3,529,939,052	3,120,058,178	2,710,177,304	409,880,874	5,805,271,442
8 30/6/2028	4,171,746,152	3,912,805,027	3,653,863,901	258,941,126	1,892,466,415
9 30/6/2029	1,925,421,301	1,892,466,700	1,859,511,529	32,954,886	0
10 30/6/2030	0	0	0	0	0
¢	32,732,162,119	25,509,163,037	18,286,163,384	7,222,999,367	

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

(15) Impuesto sobre la renta

De acuerdo con la Ley del Impuesto sobre la Renta, el Banco debe 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 junio de 2022, el Banco mantiene un saldo de impuesto sobre la renta por pagar por un monto de ₡5,881,429,569 (₡21,879,235,843 y ₡10,352,849,535, para diciembre y junio 2021 respectivamente) (véase nota 17) y de impuesto sobre la renta pagado por anticipado por un monto de ₡13,435,715,377 (₡19,995,273,395 y ₡8,529,068,560, para diciembre y junio 2021 respectivamente) registrados como otros activos.

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

	Junio 2022	Diciembre 2021	Junio 2021
Impuesto sobre la renta corriente	₡ 9,469,404,075	21,879,235,843	10,352,961,521
Disminución de impuesto sobre la renta	(3,587,974,506)	-	-
Aumentos de impuesto sobre la renta	-	-	(111,986)
	<u>5,881,429,569</u>	<u>21,879,235,843</u>	<u>10,352,849,535</u>
<u>Gastos por impuesto de renta:</u>			
Gasto por impuesto corriente del periodo	9,469,404,075	21,879,235,843	10,352,961,521
Gasto por impuesto sobre la renta diferido	8,535,349,995	-	-
	<u>18,004,754,070</u>	<u>21,879,235,843</u>	<u>10,352,961,521</u>
Disminución de impuesto sobre la renta	-	-	-
	<u>18,004,754,070</u>	<u>21,879,235,843</u>	<u>10,352,961,521</u>
<u>Ingreso por impuesto de renta:</u>			
Disminución del impuesto sobre la renta del periodo	(3,587,974,506)	-	-
Ingreso por impuesto sobre la renta diferido	(2,571,620,616)	(1,177,839,211)	(799,504,756)
Disminución de impuesto sobre la renta periodo anterior	(719,133,155)	(155,284,663)	(155,284,663)
	<u>(6,878,728,277)</u>	<u>(1,333,123,874)</u>	<u>(954,789,419)</u>
Gasto por impuesto sobre la renta, neto	₡ <u>11,126,025,793</u>	<u>20,546,111,969</u>	<u>9,398,172,102</u>
	Junio 2022	Diciembre 2021	Junio 2021
Realización del impuesto sobre la renta diferido	₡ <u>(5,963,729,379)</u>	<u>1,177,839,211</u>	<u>799,504,756</u>

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

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

Al 30 junio de 2022 el impuesto de renta diferido activo y pasivo es atribuible a:

	<u>Activo</u>	<u>Pasivo</u>	<u>Neto</u>
Valoracion de Inversiones	¢ 8,913,789,063	(7,504,217,552)	1,409,571,511
Revaluación de edificios	-	(4,894,875,013)	(4,894,875,013)
Revaluación de terreno	-	(6,077,988,389)	(6,077,988,389)
Arrendamientos financieros	9,722,352,943	(8,212,950,129)	1,509,402,814
Impuesto Diferido sobre diferencias cambiarias	-	(6,526,447,986)	(6,526,447,986)
Total	¢ <u>18,636,142,006</u>	<u>(33,216,479,069)</u>	<u>(14,580,337,062)</u>

Al 31 de diciembre 2021, el impuesto de renta diferido activo y pasivo es atribuible a:

	<u>Activo</u>	<u>Pasivo</u>	<u>Neto</u>
Valoracion de Inversiones	¢ 478,172,726	(19,917,035,990)	(19,438,863,264)
Revaluación de edificios	-	(4,971,062,820)	(4,971,062,820)
Revaluación de terreno	-	(6,077,988,389)	(6,077,988,389)
Arrendamientos financieros	7,587,894,926	(6,565,022,913)	1,022,872,013
Total	¢ <u>8,066,067,652</u>	<u>(37,531,110,112)</u>	<u>(29,465,042,459)</u>

Al 30 de junio 2021, el impuesto de renta diferido activo y pasivo es atribuible a:

	<u>Activo</u>	<u>Pasivo</u>	<u>Neto</u>
Valoracion de Inversiones	¢ 32,838,811	(17,045,692,945)	(17,012,854,134)
Revaluación de edificios	-	(5,048,444,321)	(5,048,444,321)
Provisiones	7,694,401,141	(6,971,106,805)	723,294,336
Total	¢ <u>7,727,239,952</u>	<u>(29,065,244,072)</u>	<u>(21,338,004,120)</u>

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

El movimiento de las diferencias temporales es como sigue:

Al 30 junio de 2022:

	31 de diciembre de 2021	Efectos en el estado de resultados	Efectos en el patrimonio	30 de junio de 2022
En la cuenta de pasivo				
Valoración de Inversiones	¢ (19,917,035,990)	-	12,412,818,438	(7,504,217,552)
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	(6,565,022,913)	(1,647,927,216)	-	(8,212,950,129)
Por diferencias cambiarias	-	(6,526,447,986)	-	(6,526,447,986)
En la cuenta de activo				
Valoración de Inversiones	478,172,726		8,435,616,337	8,913,789,063
Provisiones	-	-	-	-
Arrendamiento financiero	7,587,894,926	2,134,458,016	-	9,722,352,942
Total	¢ (29,465,042,459)	(5,963,729,379)	20,848,434,775	(14,580,337,063)

Al 31 de diciembre 2021, el movimiento de las diferencias temporales es como sigue:

	31 de diciembre de 2020	Efectos en el estado de resultados	Efectos en el patrimonio	31 de diciembre de 2021
En la cuenta de pasivo				
Valoración de Inversiones	¢ (2,679,050,235)	-	(17,237,985,755)	(19,917,035,990)
Revaluación de edificios	(5,124,654,741)	154,967,198	(1,375,276)	(4,971,062,820)
Revaluación de Terreno	-	-	(6,077,988,389)	(6,077,988,389)
Arrendamientos financieros	-	(6,565,022,913)	-	(6,565,022,913)
En la cuenta de activo				
Valoración de Inversiones	736,637,755	-	(258,465,029)	478,172,726
Arrendamiento financiero	-	7,587,894,926	-	7,587,894,926
Total	¢ (7,067,067,221)	1,177,839,211	(23,575,814,449)	(29,465,042,459)

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

Al 30 de junio 2021, el movimiento de las diferencias temporales es como sigue:

	31 de diciembre de 2020	Efectos en el estado de resultados	Efectos en el patrimonio	30 de junio de 2021
En la cuenta de pasivo				
Valoración de Inversiones	¢ (2,679,050,235)	-	(14,366,642,710)	(17,045,692,945)
Revaluación de edificios	(5,124,654,741)	76,210,420	-	(5,048,444,321)
Arrendamientos financieros	-	(6,971,106,805)	-	(6,971,106,805)
En la cuenta de activo				
Valoración de Inversiones	736,637,755	-	(703,798,944)	32,838,811
Arrendamiento financiero	-	7,694,401,141	-	7,694,401,141
Total	¢ <u>(7,067,067,222)</u>	<u>799,504,756</u>	<u>(15,070,441,654)</u>	<u>(21,338,004,120)</u>

Al 30 junio 2022, el Banco mantiene un saldo por impuesto de renta por cobrar por ¢85,427,352 (¢85,609,965 y ¢3,487,696,130, para diciembre y junio 2021 respectivamente), además de impuesto de valor agregado soportado por ¢771,632,633 (¢1,518,414,783 y ¢793,600,520, para diciembre y junio 2021 respectivamente) e impuesto al valor agregado deducible ¢1,725 (¢1,725 y ¢912,989, para diciembre y junio 2021 respectivamente).

	Junio 2022	Diciembre 2021	Junio 2021
Impuesto sobre la renta por cobrar	¢ 85,427,352	85,609,965	3,487,696,130
Impuesto al valor agregado soportado	771,632,633	1,518,414,783	793,600,520
Impuesto al Valor Agregado Deducible	1,725	1,725	912,989
	¢ <u>857,061,710</u>	<u>1,604,026,473</u>	<u>4,282,209,639</u>

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.

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

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

Al 30 de junio 2022 el monto registrado por el Banco como provisión, es por un monto de ₡13,765,703,527 (₡24,890,634,566 y ₡33,377,662,908, para diciembre y junio 2021 respectivamente).

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

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

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

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

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

Al 30 de junio de 2022, la aplicación de la resolución antes descrita originó una diferencia temporaria la cual requirió el registro de un pasivo por impuesto de renta diferido de ₡8,535,349,995.

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA.

Notas a los Estados Financieros Individuales

(16) Provisiones

El movimiento de las provisiones se detalla como sigue:

		Prestaciones			
		Legales	Litigios	Otras	Total
Saldo al 31 de diciembre de 2021	¢	8,886,756,019	16,151,179,297	25,267,408,936	50,305,344,252
Saldo ajustado		8,886,756,019	16,151,179,297	25,267,408,936	50,305,344,252
Incremento en la provisión		-	3,366,881,115	521,836,088	3,888,717,203
Provisión utilizada		(15,952,346)	(157,027,826)	(11,632,752,533)	(11,805,732,705)
Ajuste por diferencial cambiario		-	63,741,048	-	63,741,048
Reversión de provisión		-	(162,621,922)	-	(162,621,922)
Saldo al 30 de junio de 2022	¢	8,870,803,673	19,262,151,712	14,156,492,491	42,289,447,876

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA.

Notas a los Estados Financieros Individuales

Al 31 de diciembre 2021, el movimiento de las provisiones se detalla como sigue:

		Prestaciones			
		Legales	Litigios	Otras	Total
Saldo al 31 de diciembre de 2020	¢	8,931,398,706	15,611,657,461	33,377,662,908	57,920,719,075
Incremento en la provisión		-	1,242,520,081	607,011,617	1,849,531,698
Provisión utilizada		(44,642,687)	(699,969,817)	(8,717,265,589)	(9,461,878,093)
Ajuste por diferencial cambiario		-	16,053,599	-	16,053,599
Reversión de provisión		-	(19,082,027)	-	(19,082,027)
Saldo al 31 de diciembre de 2021	¢	8,886,756,019	16,151,179,297	25,267,408,936	50,305,344,252

Al 30 de junio 2021, el movimiento de las provisiones se detalla como sigue:

		Prestaciones			
		Legales	Litigios	Otras	Total
Saldo al 31 de diciembre de 2020	¢	8,931,398,706	15,611,657,461	33,377,662,908	57,920,719,075
Incremento en la provisión		-	713,632,776	-	713,632,776
Provisión utilizada		(8,989,931)	(672,819,411)	-	(681,809,342)
Ajuste por diferencial cambiario		-	(19,360,118)	-	(19,360,118)
Saldo al 30 de junio de 2021	¢	8,922,408,775	15,633,076,651	33,377,662,908	57,933,148,334

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

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

- Los juicios ordinarios establecidos en contra del Banco se han estimado en las sumas de ₡23,886,325,479 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 31 de diciembre de 2021, el Banco mantiene litigios pendientes en su contra, sobre los cuales se han contabilizado las provisiones siguientes:

- Los juicios ordinarios establecidos en contra del Banco se han estimado en las sumas de ₡24,091,229,184 y US\$71,714,326 para los cuales el Banco tiene contabilizadas una provisión por las sumas de ₡1,810,526,748 y US\$1,395,500, respectivamente.
- Los juicios penales establecidos en contra del Banco se han estimado en las sumas de ₡1,965,668,874 y \$5,857, para los cuales el Banco tiene contabilizadas una provisión por la suma de ₡286,918,445.
- Los juicios laborales por su naturaleza son difíciles de estimar, no obstante, se estiman en ₡5,143,391,270 y \$825,001 de los cuales el Banco ha incorporado en los registros una provisión por la suma de ₡2,126,188,640, en los casos que existe una condenatoria no firme.

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

- Existen procesos administrativos en diferentes etapas, que se han estimado en la suma de ¢11,042,195,510 y US\$2,000, de los cuales se ha provisionado ¢11,027,099,088.
- En cumplimiento de la Ley 9605 “Fusión por absorción del Banco Crédito Agrícola de Cartago y el Banco de Costa Rica.” se trasladó por procesos pendientes la suma de ¢801,701,887
- Se crea provisión correspondiente al Fondo de Garantía Depósitos, registrado en el rubro “Otras”, por la suma de ¢376,774,370.

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

- Los juicios ordinarios establecidos en contra del Banco se han estimado en las sumas de ¢22,384,451,955 y US\$69,342,742 para los cuales el Banco tiene contabilizadas una provisión por las sumas de ¢1,829,805,818 y US\$1,395,500, respectivamente.
- Los juicios penales establecidos en contra del Banco se han estimado en las sumas de ¢1,777,679,429 y \$5,857, para los cuales el Banco tiene contabilizadas una provisión por la suma de ¢98,929,000.
- Los juicios laborales por su naturaleza son difíciles de estimar, no obstante, se estiman en ¢5,329,746,593 y \$825,001 de los cuales el Banco ha incorporado en los registros una provisión por la suma de ¢2,126,188,640, en los casos que existe una condenatoria no firme.
- Existen procesos administrativos en diferentes etapas, que se han estimado en la suma de ¢10,727,240,349 y US\$34, de los cuales se ha provisionado ¢10,710,263.
- En cumplimiento de la Ley 9605 “Fusión por absorción del Banco Crédito Agrícola de Cartago y el Banco de Costa Rica.” se trasladó por procesos pendientes la suma de ¢801,701,887.

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

(17) Otras cuentas por pagar diversas

Las otras cuentas por pagar diversas se detallan como sigue:

	Junio 2022	Diciembre 2021	Junio 2021
Honorarios por pagar	89,105,021	306,947,141	67,126,106
Impuesto sobre la renta corriente (véase nota 15)	5,881,429,569	21,879,235,843	10,352,849,535
Impuesto por ganancia sobre unidades de desarrollo	16,959,548	365,237,441	341,041,886
Impuesto al valor agregado por pagar	138,447,649	164,397,121	157,582,073
Aportaciones patronales	2,563,561,878	1,191,825,051	1,171,922,793
Retenciones por orden judicial	872,338,703	885,978,525	880,625,850
Impuestos retenidos por pagar	3,258,633,181	1,986,203,744	3,634,824,821
Aportaciones laborales retenidas por pagar	1,515,691,400	922,270,180	906,301,980
Otras retenciones a terceros por pagar	15,538,525,361	11,865,702,259	11,087,792,279
Remuneraciones por pagar	3,918,970,689	7,185,257,235	3,700,539,084
Participaciones por pagar sobre resultados del periodo (véase nota 30)	12,866,815,112	21,326,688,983	10,020,545,789
Vacaciones acumuladas por pagar	6,520,606,451	5,949,176,535	6,757,834,905
Aguinaldo acumulado por pagar	3,043,798,467	540,478,026	2,872,515,544
Aportes al presupuesto de las Superintendencias	3,000,000	-	35,638,809
Comisiones por pagar por colocación de seguros	120,310,483	56,068,977	57,231,062
Acreedores varios	25,755,198,352	22,680,916,832	20,571,760,661
	82,103,391,864	97,306,383,893	72,616,133,177

Los acreedores varios registran cuentas por pagar y comisiones no especificadas en los conceptos anteriores que corresponden principalmente a transacciones por facturas de proveedores, por constitución de sociedades, venta de pólizas, retenciones por pagar, trámites con cuentas corrientes y de ahorro.

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

(18) Patrimonio

a) Capital Social

El capital social del Banco está conformado por:

	Junio 2022	Diciembre 2021	Junio 2021
Capital según Ley 1644	30,000,000	30,000,000	30,000,000
Por bonos 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 (¢27,619,000,002 y ¢27,619,000,002, para diciembre y junio 2021 respectivamente), para su capitalización, con el fin de estimular los sectores productivos, en especial a la pequeña y mediana empresa.

b) Superávit por revaluación

Corresponde al incremento del valor justo de los inmuebles propiedad del Banco.

Al 30 de junio de 2022, el superávit por revaluación es por la suma de ¢31,744,671,803 (¢31,744,671,803 y ¢31,744,830,067, para diciembre y junio 2021 respectivamente).

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

Corresponde a las variaciones en el valor justo de las inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral.

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

Al 30 de junio de 2022, el saldo del ajuste por valuación de inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral corresponde a ganancias netas no realizadas, por la suma de ¢190,282,047 (¢49,490,498,998 y ¢43,181,702,902, para diciembre y junio 2021 respectivamente).

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 de BICSA, ganancia o pérdida no realizada por valuación de participaciones y otros cambios en el capital de subsidiarias.

Al 30 de junio de 2022, los cambios en el patrimonio incluyen sumas por diferencias de cambio por la participación en el capital de otras empresas por ¢18,628,132,674 (¢15,372,172,610 y ¢12,550,157,203, para diciembre y junio 2021 respectivamente).

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

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

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

Capital Regulatorio

El capital primario y secundario del Banco se detalla como sigue:

		Junio 2022	Diciembre 2021	Junio 2021
<u>Capital Primario</u>				
Capital pagado ordinario	¢	181,409,990,601	181,409,990,601	181,409,990,601
Reserva legal		325,313,265,088	296,709,547,031	296,709,547,031
		<u>506,723,255,689</u>	<u>478,119,537,632</u>	<u>478,119,537,632</u>
<u>Capital secundario</u>				
Ajustes por revaluación de bienes inmuebles		23,808,503,853	23,808,503,852	28,331,122,550
Ajuste por valuación de inversiones disponibles para la venta		(8,302,838,836)	-	-
Ajustes por revaluación de participaciones en otras empresas		18,628,132,674	15,372,172,610	12,550,157,203
Resultado acumulado de periodos anteriores		23,721,615,916	23,286,282,979	23,286,282,979
Resultado del periodo		-	-	-
Utilidad del periodo actual		25,347,588,511	54,434,355,511	22,737,536,562
Instrumentos de deuda subordinada		19,981,971,050	-	-
Fondo de Financiamiento para el Desarrollo		40,476,721,777	36,212,011,410	36,212,011,410
		<u>143,661,694,945</u>	<u>153,113,326,362</u>	<u>123,117,110,704</u>
<u>Deducciones</u>				
Participaciones en el capital de otras empresas		(128,128,652,758)	(128,725,242,930)	(120,191,673,358)
Total capital regulatorio	¢	<u><u>522,256,297,876</u></u>	<u><u>502,507,621,064</u></u>	<u><u>481,044,974,978</u></u>

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

(19) Cuentas contingentes

El Banco mantiene compromisos y contingencias fuera del balance general, 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 2022	Diciembre 2021	Junio 2021
Garantías otorgadas:				
De cumplimiento	¢	115,191,917,801	125,514,845,178	106,925,376,172
De participación		885,410,511	630,432,213	906,653,588
Cartas de crédito emitidas no negociadas		10,730,237,331	11,236,307,702	9,845,962,682
Líneas de crédito de utilización automática		106,401,033,474	109,255,132,604	109,286,824,620
Otras contingencias		264,830,926,275	72,902,375,786	68,228,427,910
Créditos pendientes de desembolsar		123,274,567	187,598,568	179,827,226
	¢	498,162,799,959	319,726,692,051	295,373,072,198

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

		Junio 2022	Diciembre 2021	Junio 2021
Con depósito previo	¢	7,372,740,802	8,639,339,884	6,670,447,836
Sin depósito previo		225,959,132,882	238,184,976,382	220,474,196,453
Litigios y demandas pendientes		264,830,926,275	72,902,375,785	68,228,427,909
Total de depósitos	¢	498,162,799,959	319,726,692,051	295,373,072,198

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

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

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

Al 30 de junio de 2022, existen garantías flotantes en custodia por un monto de ₡197,934,645,547 (₡211,780,060,580 y ₡211,358,614,737, para diciembre y junio 2021).

Otras contingencias:

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

- En materia contenciosa, existen procesos contenciosos activos establecidos contra el Banco, los cuales se estimaron en la suma de ₡22,280,702,436 y US\$70,318,826. Además existen procesos contenciosos por medidas cautelares sin estimar.
- En materia laboral existen procesos ordinarios laborales activos los cuales se estimaron en la suma de ₡3,017,202,630 y US\$825,001.
- En materia penal existen procesos ordinarios laborales activos los cuales se estimaron en la suma de ₡1,678,750,429 y US\$5,857
- En procedimientos administrativos, establecidos contra el Banco se ha estimado la suma de ₡15,096,422 y US\$2,000.

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

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

- En materia contenciosa, existen procesos contenciosos activos establecidos contra el Banco, los cuales se estimaron en la suma de ¢20,554,646,137 US\$67,947,242. 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 ¢3,203,557,953 y US\$825,001.
- En materia penal existen procesos ordinarios laborales activos los cuales se estimaron en la suma de ¢1,678,750,429 y US\$5,857.
- En procedimientos administrativos, establecidos contra el Banco se ha estimado la suma de ¢16,976,516 y US\$34.

(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 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 2022	Diciembre 2021	Junio 2021
Disponibilidades	¢	44,096,322,606	66,318,923,462	65,953,189,565
Inversiones		54,895,929,637	91,495,384,544	78,557,646,607
Cartera de créditos		10,791,243,144	11,257,450,007	11,671,776,664
Estimación para incobrables		(8,115,846,358)	(8,430,654,646)	(8,743,252,957)
Bienes realizables		71,626,628,803	67,815,354,875	54,560,161,927
Participación en el capital de otras empresas		5,727,424,266	51,961,502,918	42,310,216,965
Otras cuentas por cobrar		53,859,961,732	56,833,488,672	76,209,628,205
Inmuebles, mobiliario y equipo		226,136,517,786	355,462,578,061	379,875,365,961
Otros activos		348,031,277,013	234,928,557,661	189,451,596,943
Edificios		76,679,998	76,679,998	76,679,998
	¢	807,126,138,627	927,719,265,552	889,923,009,878

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

(21) Otras cuentas de orden

Las otras cuentas de orden se detallan como sigue:

		Junio 2022	Diciembre 2021	Junio 2021
Garantías recibidas en poder de la entidad	¢	6,087,806,895,952	5,621,141,497,028	12,746,057,919,314
Garantías recibidas en poder de terceros		2,256,274,144	2,413,061,267	2,512,909,875
Líneas de crédito otorgadas pendientes de utilización		339,971,786,620	343,559,841,167	330,194,837,298
Cuentas castigadas		211,052,773,256	205,966,010,874	205,644,677,220
Productos por cobrar en suspenso		23,778,025,853	21,460,177,921	25,152,023,670
Otras cuentas de registro		3,623,939,021,326	1,402,569,854,696	17,406,245,610,364
Bienes y valores en custodia por cuenta de terceros		82,245,264,526	143,742,191,726	101,577,362,771
Valores negociables recibidos en garantía (Fideicomiso de garantía)		-	-	28,422,760,614
Valores Negociables por cuenta propia		1,038,283,988,088	1,017,428,771,091	898,559,720,718
Efectivo y cuentas por cobrar por actividad de custodia		145,058,616,476	186,648,995,560	276,697,994,433
Valores negociables por cuenta terceros recibidos en garantía (Fideicomiso de garantía)		58,480,531,702	23,352,583,105	9,292,191,330
Valores negociables por cuenta de terceros	¢	6,383,673,022,168	6,266,280,116,941	5,912,562,895,478
		<u>17,996,546,200,111</u>	<u>15,234,563,101,376</u>	<u>37,942,920,903,085</u>

(22) Ingresos por inversiones en instrumentos financieros

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

		Junio 2022	Junio 2021	Trimestre del 1 de abril al 30 de junio de 2022	2021
Productos por inversiones en instrumentos financieros al valor razonable con cambios en otro resultado integral	¢	41,667,848,376	38,140,996,488	20,919,315,049	19,526,506,909
Productos por inversiones al costo amortizado		202,489,575	170,003,727	42,318,420	97,391,303
Productos por inversiones en instrumentos financieros vencidos y restringidos		-	356,859,009	-	158,318,419
	¢	<u>41,870,337,951</u>	<u>38,667,859,224</u>	<u>20,961,633,469</u>	<u>19,782,216,631</u>

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

(23) Ingresos financieros por cartera de créditos

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

		Junio 2022	Junio 2021	Trimestre del 1 de abril al 30 de junio de 2022	2021
Cartera de crédito vigente					
Créditos - Personas Físicas	¢	54,827,964,775	51,659,630,456	27,332,353,832	24,352,558,906
Créditos de Sistema de Banca de Desarrollo		1,144,081,469	1,074,346,294	567,885,487	509,200,145
Créditos - Empresarial		2,734,003,468	3,170,697,104	1,352,778,385	1,383,531,737
Créditos - Corporativo		39,967,175,835	43,246,914,121	20,475,588,303	19,523,972,444
Créditos - Sector Público		1,710,419,865	3,940,548,409	821,966,259	1,954,710,233
Créditos - Sector Financiero		2,542,242,720	4,476,433,760	1,187,795,699	2,105,947,737
		102,925,888,132	107,568,570,144	51,738,367,965	49,829,921,202
Cartera de crédito vencida y en cobro judicial					
Créditos vencidos - Personas Físicas		324,865,514	369,653,157	160,113,266	181,706,624
Créditos vencidos de Sistema de Banca de Desarrollo		23,791,318	26,352,883	11,082,054	12,817,188
Créditos vencidos - Empresarial		593,290,484	914,945,755	292,881,846	404,304,787
Créditos vencidos - Corporativo		778,798,626	824,486,882	394,696,389	445,313,183
Créditos vencidos - Sector Financiero		9,064,069	-	-	-
Créditos en cobro judicial		1,426,767,432	1,804,904,346	674,707,440	1,147,489,778
		3,156,577,443	3,940,343,023	1,533,480,995	2,191,631,560
Amortización de la comisión neta de los costos					
directos incrementales asociados a créditos		2,382,554,889	1,704,675,841	1,159,944,357	778,541,239
Productos por cuentas por cobrar asociadas					
a cartera de crédito y otros productos financieros					
otros conceptos no incluidos en las anteriores					
subcuentas y cuentas analíticas		653,864,521	588,551,508	324,367,883	376,112,729
	¢	109,118,884,985	113,802,140,516	54,756,161,200	53,176,206,730

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

(24) Gastos por obligaciones con el público

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

		Junio 2022	Junio 2021	Trimestre del 1 de abril al 30 de junio de 2022	2021
Gastos por captaciones a la vista	¢	18,152,305,828	20,752,944,544	8,879,011,673	10,672,409,812
Gastos por captaciones a plazo		26,066,439,104	28,508,311,997	13,161,468,854	14,453,318,697
	¢	<u>44,218,744,932</u>	<u>49,261,256,541</u>	<u>22,040,480,527</u>	<u>25,125,728,509</u>

(25) Gastos por estimación por deterioro de inversiones en instrumentos financieros y de la cartera de crédito

Los gastos por estimación por deterioro de inversiones instrumentos financieros y de la cartera de crédito se detallan así:

		Junio 2022	Junio 2021	Trimestre del 1 de abril al 30 de junio de 2022	2021
Gasto por estimación específica para cartera de crédito (véase nota 6-e)	¢	11,203,443,038	12,597,087,763	1,970,188,759	4,103,581,202
Gasto por estimación del deterioro e incobrables de otras cuentas por cobrar		1,880,533,761	1,847,957,815	963,114,279	813,715,616
Gastos por estimación genérica y contra cíclica para cartera de créditos (véase nota 6-e)		4,912,819	59,649,849	3,693,383	170,156
Gastos por estimación genérica y contra cíclica para créditos contingentes		-	220,000	-	-
Gastos por estimación de deterioro de inversiones al valor razonable con cambios en el otro resultado integral		217,878,824	793,803,325	123,508,626	480,832,121
Gasto por estimación del deterioro en de instrumentos financieros a costo amortizado	¢	<u>-</u>	<u>1,967,796</u>	<u>-</u>	<u>210,187</u>
		<u>13,306,768,442</u>	<u>15,300,686,548</u>	<u>3,060,505,047</u>	<u>5,398,509,282</u>

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

(26) Ingresos por recuperaciones de activos financieros y disminución de estimaciones

Los ingresos por recuperaciones de activos financieros y disminución de estimaciones se detallan así:

		Junio 2022	Junio 2021	Trimestre del 1 de abril al 30 de junio de 2022	2021
Recuperaciones de créditos castigados	¢	2,946,935,690	4,749,927,748	1,734,860,874	1,757,227,967
Disminución de estimación específica por cartera de créditos (véase nota 6-e)		319,847,547	2,307,824,783	65,965,983	438,768,494
Disminución de estimaciones por incobrabilidad de otras cuentas por cobrar		813,414,791	620,486,537	463,256,046	219,878,852
Disminución estimación genérica y contra cíclica para cartera de créditos (véase nota 6-e)		244,832,112	67,713,851	1,659,541	16,946,457
Disminución estimación genérica y contra cíclica para créditos contingentes		408	-	-	-
Disminución de estimaciones por incobrabilidad para inversiones en valores		871,907,464	325,284,905	211,099,187	94,343,795
	¢	<u>5,196,938,012</u>	<u>8,071,237,824</u>	<u>2,476,841,631</u>	<u>2,527,165,565</u>

(27) Ingresos por comisiones por servicios

Los ingresos por comisiones por servicios se detallan como sigue:

		Junio 2022	Junio 2021	Trimestre del 1 de abril al 30 de junio de 2022	2021
Por giros y transferencias	¢	1,361,236,679	1,146,304,386	686,162,271	588,030,268
Por comercio exterior		330,122,604	308,824,857	173,186,986	145,857,325
Por certificación de cheques		984,646	1,223,758	533,161	577,525
Por administración de fideicomisos		1,976,176,947	1,910,582,754	1,000,182,878	1,001,987,825
Por custodias		118,857,924	136,939,340	58,264,204	63,999,438
Por mandatos		354,926	492,494	354,926	-
Por cobranzas		286,835,838	274,642,260	120,019,372	115,017,804
Por tarjetas de crédito		21,148,844,948	18,246,166,303	9,956,939,715	9,125,495,926
Comisiones por servicios de custodia de valores autorizado		520,364,492	424,268,255	215,515,426	214,526,494
Comisiones por operaciones con partes relacionadas		1,582,606	1,264,536	-	937,637
Otras comisiones		18,847,033,019	15,569,379,399	9,806,979,080	7,687,737,030
	¢	<u>44,592,394,629</u>	<u>38,020,088,342</u>	<u>22,018,138,019</u>	<u>18,944,167,272</u>

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

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

Los ingresos por la participación en el capital de otras empresas se detallan como sigue:

		Junio 2022	Junio 2021	Trimestre del 1 de abril al 30 de junio de 2022	2021
<u>Entidades del país:</u>					
Participación en BCR Valores, S.A. - Puesto de Bolsa	¢	1,520,531,821	1,869,743,742	389,883,360	1,028,928,030
Participación en BCR Sociedad Administradora de Fondos de Inversión, S.A.		1,045,652,712	1,321,465,246	523,177,707	632,626,161
Participación en BCR Pensión, Operadora de Planes de Pensiones Complementarias, S.A.		458,290,191	554,401,214	231,617,020	278,303,709
Participación en BCR Corredora de Seguros, S.A.		1,660,203,183	1,711,943,981	706,437,023	846,569,146
Participación en BAN Procesa - TI, S.A.		385,639,320	241,921,661	204,920,255	110,110,725
Participación en Depósito Agrícola de Cartago S.A.		37,965,372	16,306,639	11,600,691	8,538,308
<u>Entidades del exterior:</u>					
Banco Internacional de Costa Rica, S.A. y Subsidiaria	¢	1,022,014,563	479,687,829	625,326,000	287,717,686
		<u>6,130,297,162</u>	<u>6,195,470,312</u>	<u>2,692,962,056</u>	<u>3,192,793,765</u>

Al 30 de junio 2022, no existe suma por participaciones de capital en Depósito agrícola de Cartago, (¢1,149,000, para diciembre y junio en 2021 no existe sumas en esta cuenta)

Al 30 de junio 2022, para presentación de estados financieros del Conglomerado Financiero del Banco de Costa Rica, debido la incorporación como empresa integrante del conglomerado, y por la naturaleza del negocio de Banprocesa S.R.L, se realizó un ajuste por la suma de ¢382,847,397, 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, (¢ 940,117,721, para diciembre 2021 y junio 2021 no existe sumas en esta cuenta).

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

(29) Gastos administrativos

Los gastos administrativos se detallan como sigue:

		Junio	Junio	Trimestre del 1 de abril al 30 de junio de	
		2022	2021	2022	2021
Sueldos y bonificaciones, personal permanente	¢	26,928,862,731	25,788,459,499	14,166,474,420	12,656,530,476
Sueldos y bonificaciones, personal contratado		468,816,497	1,302,774,387	167,045,832	745,561,006
Remuneración a directores y fiscales		29,346,100	64,278,613	11,528,825	30,219,003
Tiempo extraordinario		336,500,238	231,774,897	195,218,831	125,804,718
Viáticos		163,568,224	126,091,555	97,576,013	64,234,364
Decimotercer sueldo		2,361,150,467	2,299,235,020	1,225,930,196	1,148,607,997
Vacaciones		3,044,261,009	2,710,543,369	1,368,792,960	1,313,209,958
Otras remuneraciones		416,898,656	300,029,354	164,124,180	180,437,166
Preaviso y cesantía		1,343,336,989	1,342,651,051	695,468,514	665,888,518
Cargas sociales patronales		9,802,780,663	9,599,341,117	5,035,388,300	4,803,400,381
Refrigerios		11,651,662	7,605,831	7,591,187	3,750,098
Vestimenta		631,200	833,910	211,920	176,520
Capacitación		198,580,556	64,320,699	151,492,175	42,108,246
Seguros para el personal		58,814,783	71,725,718	28,107,852	28,690,287
Bienes asignados para uso personal		217,603	18,216	30,973	-
Salario escolar		2,641,462,240	2,535,806,342	1,346,226,658	1,266,032,279
Fondo de capitalización laboral		906,341,406	876,432,969	468,494,091	440,469,536
Otros gastos de personal		268,325,932	253,007,849	108,698,104	125,250,461
Gastos por servicios externos		10,212,843,373	7,218,688,274	6,446,139,756	3,876,426,564
Gastos de movilidad y comunicación		1,163,434,804	1,739,515,826	549,864,977	839,786,292
Seguros sobre bienes		620,443	125,983,387	(577,168)	1,476,888
Mantenimiento y reparación de propiedad		2,839,480,635	2,788,872,964	1,931,997,328	1,935,502,086
Agua y energía eléctrica		1,066,339,091	1,060,401,063	556,304,379	538,002,765
Por derecho de uso – propiedades		1,428,851,474	1,353,613,375	752,044,988	676,806,486
Por derechos de uso- muebles, equipos y otros activos		799,717,988	438,662,540	410,329,801	358,100,137
Depreciación de propiedades, mobiliario y equipo excepto vel		4,754,264,230	4,977,582,795	2,361,989,546	2,641,514,559
Amortización a propiedades tomadas en alquiler		221,929,071	227,182,195	109,138,077	120,156,808
Otros gastos de infraestructura		1,871,687,107	1,927,264,594	923,107,759	970,821,981
Gastos generales		13,367,293,424	11,207,085,771	7,244,322,896	6,430,403,382
	¢	<u>86,708,008,596</u>	<u>80,639,783,180</u>	<u>46,523,063,370</u>	<u>42,029,368,962</u>

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

(30) Participaciones legales sobre la utilidad

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

		Junio	Junio	Trimestre del	
		2022	2021	1 de abril al	
				30 de junio de	
				2022	2021
Participación de Comisión Nacional de					
Préstamos para la Educación	¢	2,179,648,983	1,798,096,657	950,760,557	813,933,519
Participación del Instituto Nacional					
de Fomento Cooperativo		2,840,429,792	1,749,301,166	1,002,020,201	783,511,135
Participación de la Comisión Nacional					
de Emergencias		1,307,789,390	1,078,857,994	570,456,335	488,360,111
Participación del Régimen de Invalidez,					
Vejez y Muerte		6,538,946,947	5,394,289,972	2,852,281,670	2,441,800,558
Otras participaciones					-
	¢	<u>12,866,815,112</u>	<u>10,020,545,789</u>	<u>5,375,518,763</u>	<u>4,527,605,323</u>

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

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

(31) Componentes de otro resultado integral

Los componentes de otro resultado integral se detallan como sigue:

	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	¢ (70,148,651,726)	20,848,434,775	(49,300,216,951)
Diferencias de cambios resultantes de la conversión de estados financieros de entidades extranjeras	5,839,368,708	-	5,839,368,708
Cambios en el patrimonio de subsidiarias en el exterior	(175,758,936)	-	(175,758,936)
Cambio en el patrimonio de subsidiarias por ganancia no realizada	(2,407,649,708)	-	(2,407,649,708)
Ajuste por conversión de estados financieros	-	-	-
	<u>¢ (66,892,691,662)</u>	<u>20,848,434,775</u>	<u>(46,044,256,887)</u>

	Junio 2021		
	Importe antes de impuestos	Beneficio (gasto) Fiscal	Importe neto de impuestos
Ajuste por valuación de inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral	¢ 50,705,478,279	(15,070,441,654)	35,635,036,625
Diferencias de cambios resultantes de la conversión de estados financieros de entidades extranjeras	663,492,998	-	663,492,998
Cambios en el patrimonio de subsidiarias en el exterior	(137,019,111)	-	(137,019,111)
Cambio en el patrimonio de subsidiarias por ganancia no realizada	1,386,806,707	-	1,386,806,707
	<u>¢ 52,618,758,873</u>	<u>(15,070,441,654)</u>	<u>37,548,317,219</u>

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

(32) Arrendamientos operativos

El Banco actuando como Arrendatario

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

		Junio 2022	Diciembre 2021	Junio 2021
Menos de un año	¢	-	91,189,908	331,534,817
	¢	-	91,189,908	331,534,817

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

(33) Valor razonable

El valor razonable de los instrumentos financieros se presenta a continuación:

		Junio 2022		Diciembre 2021		Junio 2021	
		Valor en libros	Valor razonable	Valor en libros	Valor razonable	Valor en libros	Valor razonable
Disponibilidades	¢	875,002,651,130	875,002,651,130	864,405,461,582	864,405,461,582	717,855,220,947	717,855,220,947
Inversiones		1,713,689,908,291	1,687,885,299,190	1,754,312,982,756	1,729,358,672,795	1,567,075,804,573	1,545,087,045,940
Cartera de crédito		3,291,880,135,575	3,136,656,195,725	3,191,124,004,077	2,275,380,295,718	3,059,700,834,467	2,940,147,996,389
		<u>5,880,572,694,996</u>	<u>5,699,544,146,045</u>	<u>5,809,842,448,415</u>	<u>4,869,144,430,095</u>	<u>5,344,631,859,987</u>	<u>5,203,090,263,276</u>
Captaciones a la vista		3,200,525,014,101	3,200,525,014,101	3,296,294,668,308	3,296,294,668,308	2,875,600,323,561	2,875,600,323,561
Depósitos a plazo		1,472,777,528,086	1,469,985,564,693	1,318,752,537,179	1,307,309,370,695	1,406,353,491,524	1,401,268,645,563
Obligaciones financieras		621,643,123,781	460,585,010,992	550,508,568,444	493,905,987,812	495,803,654,785	475,010,943,490
	¢	<u>5,294,945,665,968</u>	<u>5,131,095,589,786</u>	<u>5,165,555,773,931</u>	<u>5,097,510,026,815</u>	<u>4,777,757,469,870</u>	<u>4,751,879,912,614</u>

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 y aquellos controlados fuera del estado de situación financiera:

- (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, otros pasivos.

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

- (b) Inversiones en instrumentos financieros

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

- (c) Valores vendidos bajo acuerdos de recompra

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

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

(d) Cartera de créditos

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

(e) Depósitos y préstamos por pagar

La Administración determinó el valor razonable de los depósitos 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.

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

(34) Gestión del riesgo

Gestión integral del riesgo

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

Gobierno Corporativo de la función de riesgos

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

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

Objetivo del Sistema de Gestión Integral del Riesgo

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

Principios y Políticas Generales de Riesgo

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

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

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

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

Clasificación de los riesgos relevantes

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

Clasificación de Riesgos del Conglomerado Financiero BCR		
Tipos de riesgo relevantes	Financieros	Crédito
		Mercado
		Liquidez
	No financieros	Estratégico
		Operativo
		Legal
		Tecnología de información
		Reputacional
		Ambiental y social
		Cumplimiento normativo
		Legitimación de capitales, financiamiento al terrorismo, financiamiento de la proliferación de armas de destrucción masiva y Financiamiento de delincuencia organizada (LC/FT/FPADM/FDO)

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

Tipos de riesgo asociados con el Plan Estratégico

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

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

Declaratoria de apetito de riesgo

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

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

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

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

Proceso de gestión integral del riesgo

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

Tipos de evaluaciones de riesgos

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

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

Marco de control de riesgos

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

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

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

Mecanismos de mitigación

Se mantienen estimaciones y provisiones contables conforme a las regulaciones prudenciales. Los modelos de medición de riesgos implementados procuran establecer los requerimientos adicionales de capital para cubrir las pérdidas no esperadas. Se evalúa el indicador de la Suficiencia

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

Patrimonial del Banco con el fin de analizar la capacidad de su capital para responder ante los diferentes tipos de riesgos, la cual, durante el periodo en estudio, fue superior al límite del 10% establecido por la Superintendencia General de Entidades Financieras.

Evaluación de la efectividad y madurez del Sistema

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

Información generada por el Sistema de Gestión Integral del Riesgo

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

(a) Gestión del riesgo de crédito

Definición

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

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

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

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

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

Metodología de gestión

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

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

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

Igualmente, se identifica y analiza el riesgo inherente en las actividades, productos y emisores en los que 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*.

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

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

Exposición y administración del riesgo

Considerando la incertidumbre generada a partir de la pandemia COVID 19, el Banco ha venido utilizando los resultados del análisis del Plan de Gestión de Cartera de Crédito con el fin de tener una mayor cobertura del riesgo de crédito. A junio 2022, el porcentaje de mora mayor a 90 días fue de 3.06% % (2.85% y 2.75%, para diciembre y junio 2021, respectivamente). Este último indicador se encuentra a 0.94 puntos porcentuales por debajo del límite regulatorio para estar en grado de normalidad; siendo las actividades de la banca de personas las que muestran mayor morosidad.

La cartera en dólares representó el 27.97% al cierre de junio (27.47% y 31.09%, para diciembre y junio 2021, respectivamente) de la cartera total. Importante destacar, que en estos meses la cartera crediticia ha tenido crecimiento gestionado en forma estratégica, con el fin de atraer clientes con un perfil de riesgo aceptable; además, se da seguimiento periódico al otorgamiento de crédito en moneda extranjera y particularmente a la cartera de clientes no generadores de ingresos en dicha divisa.

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

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

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

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

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 marzo 2022, la pérdida esperada de la cartera de inversiones correspondió al 0.19% de la cartera (0.23% y 0.22%, para diciembre y marzo 2021 respectivamente).

Las pérdidas esperadas se muestran en el siguiente cuadro:

Banco de Costa Rica pérdidas esperadas de la cartera de inversión por moneda Diciembre 2021 vs junio 2022			
Corrección de valor por pérdidas	Pérdidas crediticias esperadas de 12 meses	Pérdidas crediticias esperadas durante la vida del activo	Activos financieros con deterioro crediticio
Corrección de valor por pérdidas al 30 de junio 2022			
Colones	1,736,178,985	115,472,366	5,733,000,000
Dólares	1,486,138	-	-
Udes	-	65,363	1,862,000
Corrección de valor por pérdidas al 31 de diciembre 2021			
Colones	2,052,373,299	156,737,605	5,753,000,000
Dólares	2,006,601	-	-
Udes	-	92,251	14,024,800
Tranferencia a pérdidas crediticias esperadas durante 12 meses			
Colones	(316,194,313)	(41,265,239)	-
Dólares	(520,463)	-	-
Udes	-	(26,889)	(12,162,800)

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

Banco de Costa Rica pérdidas esperadas de la cartera de inversión por moneda Enero vs diciembre 2021

<u>Corrección de valor por pérdidas</u>	<u>Pérdidas crediticias esperadas de 12 meses</u>	<u>Pérdidas crediticias esperadas durante la vida del activo</u>	<u>Activos financieros con deterioro crediticio</u>
Corrección de valor por pérdidas al 31 de diciembre 2021			
Colones	251,345,978	312,164,576	70,823,900,000
Dólares	304,137	97,453	21,065,000
Udes	-	206,725	14,024,800
Corrección de valor por pérdidas al 31 de diciembre 2020			
Colones	1,410,973,478	174,719,197	6,733,000,000
Dólares	1,337,064	14,672	21,065,000
Udes	-	183,900	14,024,800
Tranferencia a pérdidas crediticias esperadas durante 12 meses			
Colones	1,159,627,500	(137,445,379)	(64,090,000,000)
Dólares	1,032,927	(82,780)	-
Udes	-	(22,826)	-

Banco de Costa Rica pérdidas esperadas de la cartera de inversión por moneda Diciembre 2020 vs junio 2021

<u>Corrección de valor por pérdidas</u>	<u>Pérdidas crediticias esperadas de 12 meses</u>	<u>Pérdidas crediticias esperadas durante la vida del activo</u>	<u>Activos financieros con deterioro crediticio</u>
Corrección de valor por pérdidas al 30 de junio 2021			
Colones	1,410,973,478	174,719,197	6,733,000,000
Dólares	1,337,064	14,672	21,065,000
Udes	-	183,900	14,024,800
Corrección de valor por pérdidas al 31 de diciembre 2020			
Colones	1,730,544,647	165,859,446	5,753,000,000
Dólares	1,689,532	-	-
Udes	-	123,494	14,024,800
Tranferencia a pérdidas crediticias esperadas durante 12 meses			
Colones	(319,571,169)	8,859,751	980,000,000
Dólares	(352,468)	14,672	21,065,000
Udes	-	60,406	-

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

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

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

Al 30 de junio de 2022:

		Cartera de Crédito Directa Junio 2022	Cartera de Crédito Directa Diciembre 2021	Cartera de Crédito Directa Junio 2021	Cartera de Crédito Contingente Junio 2022	Cartera de Crédito Contingente Diciembre 2021	Cartera de Crédito Contingente Junio 2021
Principal	6a ¢	3,293,401,660,876	3,193,889,504,724	3,049,739,639,458	225,959,132,882	238,184,976,382	220,474,196,453
Producto		17,819,183,874	16,243,877,380	28,298,935,688	-	-	-
		3,311,220,844,750	3,210,133,382,104	3,078,038,575,146	225,959,132,882	238,184,976,382	220,474,196,453
Estimación para créditos incobrables		(165,106,982,608)	(152,572,595,665)	(126,228,876,412)	(378,304,710)	(355,390,996)	(341,341,919)
Valor en libros	¢	3,146,113,862,142	3,057,560,786,439	2,951,809,698,734	225,580,828,172	237,829,585,386	220,132,854,534
Cartera de préstamos							
Saldos totales:							
A1	¢	2,526,792,343,327	2,531,988,166,648	2,402,890,335,814	216,685,879,104	226,452,306,640	200,580,160,903
A2		35,658,503,721	38,737,755,756	43,700,952,054	1,064,936,189	1,118,547,763	1,074,531,347
B1		314,648,462,132	193,827,062,547	227,048,629,630	3,698,508,576	3,942,754,364	11,039,431,607
B2		34,293,295,013	24,632,906,602	19,476,093,118	163,415,726	147,721,241	134,443,339
C1		59,281,209,231	71,479,256,554	63,697,664,892	1,279,189,631	3,900,594,358	4,695,416,718
C2		7,910,344,431	20,872,474,608	11,707,621,411	99,282,410	106,060,267	60,049,962
D		82,776,106,684	116,733,956,940	81,115,128,638	1,353,359,247	764,642,908	840,429,574
E		181,282,989,337	148,102,200,136	169,628,818,733	1,606,778,559	1,736,026,639	2,048,007,803
1		64,691,284,169	61,556,122,926	57,700,883,190	7,783,440	16,322,202	1,725,200
2		1,444,570,352	830,276,955	5,058,261	-	-	-
3		1,704,119,174	1,218,141,671	307,247,969	-	-	-
4		523,649,769	88,715,637	706,224,955	-	-	-
5		27,460,899	14,610,311	-	-	-	-
6		186,506,511	51,734,813	53,916,481	-	-	-
		3,311,220,844,750	3,210,133,382,104	3,078,038,575,146	225,959,132,882	238,184,976,382	220,474,196,453
Estimación para créditos incobrables		(113,484,798,076)	(100,038,430,338)	(94,642,491,481)	(281,992,566)	(206,640,140)	(165,281,207)
Valor en libros, neto		3,197,736,046,674	3,110,094,951,766	2,983,396,083,665	225,677,140,316	237,978,336,242	220,308,915,246
Valor en libros							
Estimación para créditos incobrables		(113,484,798,076)	(100,038,430,338)	(94,642,491,481)	(281,992,566)	(206,640,140)	(165,281,207)
(Exceso) insuficiencia de estimación sobre la estimación estructural		(51,622,184,532)	(52,534,165,327)	(31,586,384,931)	(96,312,144)	(148,750,856)	(176,060,712)
Valor en libros, neto	6a ¢	3,146,113,862,142	3,057,560,786,439	2,951,809,698,734	225,580,828,172	237,829,585,386	220,132,854,534

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

Cartera de préstamos		Cartera de Crédito Directa				Cartera de Crédito Contingente	
Estimación Générica Directa		Principal	Saldo Cubierto	Saldo Descubierto	Estimación	Principal	Estimación
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)
		2,627,142,131,217	1,805,131,390,588	822,010,740,629	(12,974,767,897)	217,758,598,733	(137,169,109)
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)	-	-
	¢	684,078,713,533	538,121,150,475	145,957,563,058	(100,510,030,179)	8,200,534,149	(144,823,457)
	¢	3,311,220,844,750	2,343,252,541,063	967,968,303,687	(113,484,798,076)	225,959,132,882	(281,992,566)

Cartera de préstamos		Cartera de Crédito Directa				Cartera de Crédito Contingente	
Antigüedad de la cartera de préstamos		Principal	Saldo Cubierto	Saldo Descubierto	Estimación	Principal	Estimación
Estimación Générica Directa							
Al día	¢	2,502,354,661,724	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)	-	-
Igual o menor a 60 días		429,322,857	372,152,559	57,170,298	(2,146,614)	-	-
		2,562,450,847,049	1,775,300,766,575	787,150,080,474	(12,974,767,898)	217,750,815,292	(137,169,110)
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)	-	-
	¢	748,769,997,701	567,951,774,488	180,818,223,213	(100,510,030,178)	8,208,317,590	(144,823,456)
	¢	3,311,220,844,750	2,343,252,541,063	967,968,303,687	(113,484,798,076)	225,959,132,882	(281,992,566)

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

Al 31 de diciembre 2021:

Cartera de préstamos		Cartera de Crédito Directa				Cartera de Crédito Contingente	
Estimación Gérica Directa		Principal	Saldo Cubierto	Saldo Descubierto	Estimación	Principal	Estimación
A1	¢	2,531,988,166,648	1,755,797,344,473	776,190,822,175	(12,659,940,910)	226,452,306,641	(151,288,935)
A2		38,737,755,756	33,030,512,828	5,707,242,928	(193,688,781)	1,118,547,763	(37,402)
1		61,556,122,926	34,862,755,024	26,693,367,902	(156,525,424)	16,322,202	(10,447)
		2,632,282,045,330	1,823,690,612,325	808,591,433,005	(13,010,155,115)	227,587,176,606	(151,336,784)
Estimación Específica Directa							
A1							
A2							
B1		193,827,062,547	159,277,091,032	34,549,971,515	(2,523,884,031)	3,942,754,363	(11,505,144)
B2		24,632,906,602	20,390,138,129	4,242,768,473	(526,227,540)	147,721,241	-
C1		71,479,256,554	62,261,209,385	9,218,047,169	(2,615,817,843)	3,900,594,358	(439,510)
C2		20,872,474,608	18,445,751,654	2,426,722,954	(1,305,590,237)	106,060,267	-
D		116,733,956,940	91,847,285,276	24,886,671,664	(18,796,672,164)	764,642,908	(43,358,702)
E		148,102,200,136	84,054,838,808	64,047,361,328	(61,191,645,863)	1,736,026,639	-
2		830,276,955	522,384,401	307,892,554	(18,006,550)	-	-
3		1,218,141,671	1,082,479,235	135,662,436	(39,328,005)	-	-
4		88,715,637	86,852,875	1,862,762	(1,365,646)	-	-
5		14,610,311	8,647,766	5,962,545	(4,217,021)	-	-
6		51,734,813	46,446,724	5,288,089	(5,520,323)	-	-
¢		577,851,336,774	438,023,125,285	139,828,211,489	(87,028,275,223)	10,597,799,776	(55,303,356)
¢		3,210,133,382,104	2,261,713,737,610	948,419,644,494	(100,038,430,338)	238,184,976,382	(206,640,140)
Cartera de préstamos							
Antigüedad de la cartera de préstamos		Cartera de Crédito Directa				Cartera de Crédito Contingente	
Estimación Gérica Directa		Principal	Saldo Cubierto	Saldo Descubierto	Estimación	Principal	Estimación
Al día	¢	2,508,828,410,224	1,738,431,164,833	770,397,245,391	(12,697,021,048)	227,570,854,404	(151,336,785)
Igual o menor a 30 días		60,911,049,025	49,554,785,659	11,356,263,366	(308,120,127)	-	-
Igual o menor a 60 días		983,668,109	841,906,800	141,761,309	(4,999,964)	-	-
Más de 180 días		2,795,037	-	2,795,037	(13,975)	-	-
		2,570,725,922,395	1,788,827,857,292	781,898,065,103	(13,010,155,114)	227,570,854,404	(151,336,785)
Estimación Específica Directa							
Al día		422,175,709,581	329,136,134,750	93,039,574,831	(26,249,282,176)	10,613,586,420	(55,021,346)
Igual o menor a 30 días		35,461,121,096	26,717,833,836	8,743,287,260	(5,483,953,052)	535,558	(282,009)
Igual o menor a 60 días		52,296,255,885	42,016,448,037	10,279,807,848	(5,006,028,932)	-	-
Igual o menor a 90 días		33,287,535,966	24,980,466,979	8,307,068,987	(5,962,834,410)	-	-
Igual o menor a 180 días		11,924,632,862	6,359,736,467	5,564,896,395	(4,874,431,625)	-	-
Más de 180 días		84,262,204,319	43,675,260,249	40,586,944,070	(39,451,745,029)	-	-
¢		639,407,459,709	472,885,880,318	166,521,579,391	(87,028,275,224)	10,614,121,978	(55,303,355)
¢		3,210,133,382,104	2,261,713,737,610	948,419,644,494	(100,038,430,338)	238,184,976,382	(206,640,140)

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

Al 30 de junio 2021

Cartera de préstamos		Cartera de Crédito Directa				Cartera de Crédito Contingente	
Estimación Générica Directa		Principal	Saldo Cubierto	Saldo Descubierto	Estimación	Principal	Estimación
A1	¢	2,402,890,335,814	1,724,194,275,749	678,696,060,065	(12,014,451,746)	200,580,160,903	(124,829,034)
A2		43,700,952,054	35,855,661,520	7,845,290,534	(218,504,761)	1,074,531,347	-
1		57,700,883,190	24,947,211,071	32,753,672,119	(144,578,350)	1,725,200	(216)
		2,504,292,171,058	1,784,997,148,340	719,295,022,718	(12,377,534,857)	201,656,417,450	(124,829,250)
Estimación Específica Directa							
A1							
A2							
B1		227,048,629,630	207,758,215,751	19,290,413,879	(2,003,311,772)	11,039,431,607	(7,177,784)
B2		19,476,093,118	17,751,708,627	1,724,384,491	(261,196,994)	134,443,339	-
C1		63,697,664,892	50,059,048,799	13,638,616,093	(3,659,949,269)	4,695,416,718	(8,002,717)
C2		11,707,621,411	10,783,794,115	923,827,296	(515,832,620)	60,049,962	-
D		81,115,128,638	66,443,661,008	14,671,467,630	(11,102,589,545)	840,429,574	(23,183,977)
E		169,628,818,733	99,491,317,441	70,137,501,292	(64,670,635,004)	2,048,007,803	(2,087,479)
2		5,058,261	2,235,337	2,822,924	(152,323)	-	-
3		307,247,969	280,986,427	26,261,542	(7,970,318)	-	-
4		706,224,955	636,305,394	69,919,561	(38,141,307)	-	-
6		53,916,481	48,983,929	4,932,552	(5,177,472)	-	-
	¢	573,746,404,088	453,256,256,828	120,490,147,260	(82,264,956,624)	18,817,779,003	(40,451,957)
	¢	3,078,038,575,146	2,238,253,405,168	839,785,169,978	(94,642,491,481)	220,474,196,453	(165,281,207)
Cartera de préstamos							
Antigüedad de la cartera de préstamos							
Estimación Générica Directa		Principal	Saldo Cubierto	Saldo Descubierto	Estimación	Principal	Estimación
Al día	¢	2,405,399,141,974	1,727,134,973,183	678,264,168,791	(12,169,628,756)	201,654,692,250	(124,829,250)
Igual o menor a 30 días		41,000,338,147	32,781,500,317	8,218,837,830	(206,841,111)	-	-
Igual o menor a 60 días		189,915,880	133,463,769	56,452,111	(1,055,533)	-	-
Más de 180 días		1,891,867	-	1,891,867	(9,459)	-	-
		2,446,591,287,868	1,760,049,937,269	686,541,350,599	(12,377,534,859)	201,654,692,250	(124,829,250)
Estimación Específica Directa							
Al día		451,976,516,408	360,937,862,998	91,038,653,410	(27,665,989,510)	18,819,504,203	(40,451,957)
Igual o menor a 30 días		37,119,520,900	29,590,459,255	7,529,061,645	(5,568,566,518)	-	-
Igual o menor a 60 días		22,110,857,671	17,329,522,160	4,781,335,511	(2,029,427,518)	-	-
Igual o menor a 90 días		33,870,177,052	23,932,872,066	9,937,304,986	(8,179,778,264)	-	-
Igual o menor a 180 días		29,238,708,322	13,020,582,782	16,218,125,540	(16,024,871,006)	-	-
Más de 180 días		57,131,506,925	33,392,168,638	23,739,338,287	(22,796,323,806)	-	-
	¢	631,447,287,278	478,203,467,899	153,243,819,379	(82,264,956,622)	18,819,504,203	(40,451,957)
	¢	3,078,038,575,146	2,238,253,405,168	839,785,169,978	(94,642,491,481)	220,474,196,453	(165,281,207)

A continuación, un análisis de los saldos de la cartera de crédito 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

Notas a los Estados Financieros Separados

		Préstamos por cobrar a clientes	
		Bruto	Neta
Al 30 de junio de 2022			
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>

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

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

Al 30 de junio de 2021	Préstamos por cobrar a clientes	
	Bruto	Neta
Categoría de riesgo:		
A1	¢ 2,402,890,335,814	2,390,875,884,069
A2	43,700,952,054	43,482,447,293
B1	227,048,629,630	225,045,317,856
B2	19,476,093,118	19,214,896,124
C1	63,697,664,892	60,037,715,623
C2	11,707,621,411	11,191,788,791
D	81,115,128,638	70,012,539,093
E	169,628,818,733	104,958,183,729
1	57,700,883,190	57,556,304,840
2	5,058,261	4,905,938
3	307,247,969	299,277,652
4	706,224,955	668,083,648
6	53,916,481	48,739,009
	¢ <u>3,078,038,575,146</u>	<u>2,983,396,083,665</u>

De acuerdo con las disposiciones aprobadas por la SUGEF, al 30 de junio de 2022 la estimación mínima requerida asciende a la suma de ¢ 114,115,987,657 (¢100,245,070,478 y ¢94,807,772,688, para diciembre y junio 2021 respectivamente), la cual ¢113,766,790,642 (¢100,038,430,338 y ¢94,642,491,481, para diciembre y junio 2021 respectivamente), está asignado a valuación de la cartera de crédito directo y ¢291,992,566 (¢206,640,140 y ¢165,281,207, para diciembre y junio 2021 respectivamente), a la cartera de crédito contingente. Adicionalmente, la suma por estimación contracíclica es por ¢4,779,400,343 (¢4,779,400,343 y ¢4,779,400,343, para diciembre y junio 2021 respectivamente).

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

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

	Junio 2022		Diciembre 2021		Junio 2021	
	<u>Cartera de Créditos</u>	<u>Cuentas contingentes</u>	<u>Cartera de Créditos</u>	<u>Cuentas contingentes</u>	<u>Cartera de Créditos</u>	<u>Cuentas contingentes</u>
Comercio	223,218,362,049	22,976,499,508	201,575,626,184	22,218,278,320	187,251,831,083	23,864,252,964
Industria manufacturera	309,416,576,629	7,754,821	285,047,581,797	7,754,821	267,827,875,515	7,754,821
Construcción, compra y reparación de inmuebles	1,324,812,544,512	44,000,000	1,271,588,188,876	45,321,317	1,185,604,471,814	45,824,896
Agricultura, ganadería, caza y actividades de servicios conexas	178,813,627,193	-	149,043,571,577	7,000,000	148,717,905,564	7,000,000
Pesca y acuicultura	44,887,819	-	46,000,000	-	40,228,220	-
Consumo	267,178,397,576	106,479,108,041	280,742,362,650	109,333,834,828	285,446,132,262	109,358,674,147
Enseñanza	780,825,853	-	819,434,189	-	792,447,274	-
Transporte	36,230,330,641	66,339,117	37,588,886,200	81,176,250	38,397,344,643	80,553,595
Actividad financiera bursátil	3,565,001,637	-	3,747,089,931	-	3,886,564,292	-
Electricidad, telecomunicaciones, gas y agua	236,781,622,543	-	163,842,838,285	-	101,612,174,147	-
Servicios	291,551,646,313	101,406,321,354	359,874,194,204	111,009,501,105	438,745,516,066	92,577,089,293
Hotel y restaurante	114,398,325,956	-	116,341,025,761	-	111,109,883,949	-
Explotación de minas y canteras	32,154,147	-	35,408,877	-	38,552,258	-
Actividades inmobiliaria, empresariales y de alquiler	36,543,636,426	-	37,403,809,988	-	37,925,327,331	-
Administración Pública	269,291,993,293	2,329,824,853	285,486,409,880	4,100,919,059	240,975,914,509	1,183,706,324
Otras actividades del sector privado no financiero	741,728,291	22,025,990	707,076,325	20,530,565	1,367,470,531	19,788,271
	3,293,401,660,878	233,331,873,684	3,193,889,504,724	246,824,316,265	3,049,739,639,458	227,144,644,311
Otras contingencias	-	264,830,926,275	-	72,902,375,786	-	68,228,427,887
	<u>3,293,401,660,878</u>	<u>498,162,799,959</u>	<u>3,193,889,504,724</u>	<u>319,726,692,051</u>	<u>3,049,739,639,458</u>	<u>295,373,072,198</u>

Al 30 de junio de 2022, diciembre y junio 2021, el riesgo crediticio se concentra en Costa Rica.

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

Al 30 de junio de 2022, el Banco mantiene comisiones de confianza por ₡798,750 (₡1,125,341 y ₡1,219,250, para diciembre y junio 2021 respectivamente).

El total de bienes adjudicados por el Banco se detalla como sigue (Véase nota 7):

		Junio 2022	Diciembre 2021	Junio 2021
Propiedades	₡	102,443,583,170	115,853,794,973	129,799,081,844
Otros		417,293,617	528,893,782	531,649,251
	₡	102,860,876,787	116,382,688,755	130,330,731,095

La siguiente tabla muestra la cartera de créditos por tipo de garantía:

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

		Junio 2022		Diciembre 2021		Junio 2021	
		Cartera de Créditos	Cuentas contingentes	Cartera de Créditos	Cuentas contingentes	Cartera de Créditos	Cuentas contingentes
Garantía							
Fiduciaria	¢	438,215,748,676	-	394,185,654,977	-	397,490,792,663	-
Hipotecarias		1,500,762,056,438	72,500,000	1,498,236,202,119	73,166,667	1,445,589,913,395	-
Prenda		111,031,977,920	-	115,244,334,786	-	118,176,562,467	-
Otros		1,243,391,877,843	233,259,373,684	1,186,223,312,842	246,751,149,598	1,088,482,370,931	228,635,536,603
	¢	3,293,401,660,877	233,331,873,684	3,193,889,504,724	246,824,316,265	3,049,739,639,456	228,635,536,603

Véase notas 6 y 19

Al 30 de junio de 2022, el 49% de la cartera de crédito se encuentra respaldada con garantía real hipotecaria y prendaria, (51% y 51%, para diciembre y junio 2021 respectivamente).

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

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

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

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

Al 30 de junio de 2022:

<u>No.</u>	<u>Porcentaje</u>	<u>Banda</u>	<u>Monto total</u>	<u>Nº clientes</u>
1	0-4,99%	25,336,162,784	91,868,849,833	1
2	5-9,99%	50,672,325,569	166,085,097,701	3
3	10-14,99%	76,008,488,353	-	0
4	15-20%	101,344,651,138	-	0
Total		¢	257,953,947,534	4

Al 31 de diciembre 2021:

<u>No.</u>	<u>Porcentaje</u>	<u>Banda</u>	<u>Monto total</u>	<u>Nº clientes</u>
1	0-4,99%	23,261,525,331	15,058,079,520	1
2	5-9,99%	46,523,050,661	314,783,537,742	6
3	10-14,99%	69,784,575,992	-	0
4	15-20%	93,046,101,322	-	0
Total			329,841,617,262	7

Al 30 de junio 2021:

<u>No.</u>	<u>Porcentaje</u>	<u>Banda</u>	<u>Monto total</u>	<u>Nº clientes</u>
1	0-4,99%	23,905,976,882	15,010,952,317	1
	5-9,99%			
2		47,811,953,763	153,885,963,391	3
3	10-14,99%	71,717,930,645	-	0
4	15-20%	95,623,907,526	-	0
Total			168,896,915,708	4

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

(b) Gestión del riesgo de mercado

Definiciones

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

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

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

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

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

Metodología de gestión

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

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

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

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

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

Límites de tolerancia e indicadores de riesgo

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

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

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

Exposición y administración del riesgo

(c) Riesgo de liquidez

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

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

El efectivo y sus equivalencias presentan un aumento interanual de un 4.23%, principalmente las cuentas corrientes y depósitos a la vista en entidades financieras del exterior (ver cuadro de efectivo y sus equivalencias en la nota 4).

Los productos de captación a la vista presentan un aumento interanual del 11.38%, debido al incremento de las captaciones en cuentas corrientes y depósitos de ahorro a la vista (ver cuadro de obligaciones con el público a la vista en la Nota 11).

El fondeo mayorista aumentó interanualmente en un 25.38%, principalmente en obligaciones a plazo con el Banco Central de Costa Rica y las obligaciones por operaciones diferidas (Ver cuadro de obligaciones con entidades financieras y el Banco Central en la nota 14).

En la siguiente tabla, se observan los resultados interanuales al cierre 30 de junio 2022:

	Junio 2022	Diciembre 2021	Junio 2021
Indicador de cobertura de liquidez (colones)	1.17	1.23	1.48
Indicador de cobertura de liquidez (dólares)	1.50	1.67	1.24
Límite regulatorio	1.00	1.00	1.00

Por su lado, el indicador regulatorio de calce de plazos tuvo los siguientes resultados al 30 de junio de 2022:

Calces de liquidez regulatorio por moneda y plazo		Junio2022	Diciembre 2021	Junio 2021		
Indicador	Interpretación	Observación	Observación	Observación	Niveles aprobados	
Calce a 1 mes plazo dólares	Razón entre el	2.46	2.68	2.10	Límite:	1.10
Calce a 1 mes plazo colones	activo y el	1.85	2.60	2.35	Límite:	1.00
Calce a 3 meses plazo dólares	pasivo asociado	1.96	1.79	1.90	Límite:	0.94
Calce a 3 meses plazo colones	a la volatilidad	1.21	1.78	1.48	Límite:	0.85

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

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

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

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

Adicionalmente se han realizado proyecciones de la magnitud de los impactos que podría generar la crisis del COVID-19 y el conflicto Rusia-Ucrania en los indicadores financieros del Banco, mismas que son actualizadas en función del desarrollo de la situación de emergencia para la toma de decisiones.

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

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

Al 30 de junio de 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	¢	344,350,095,213	-	-	-	-	-	-	-	344,350,095,213
Cuenta encaje BCCR		362,886,815,274	23,511,807,626	15,060,267,782	19,753,169,461	49,619,498,729	42,578,411,213	17,242,585,832	-	530,652,555,917
Inversiones		-	259,785,127,036	7,617,678,507	5,891,394,486	26,404,328,465	210,515,607,127	1,177,671,163,568	-	1,687,885,299,189
Productos sobre inversiones		-	13,805,604,648	8,521,109,980	1,772,294,948	1,694,084,346	11,515,180	-	-	25,804,609,102
Cartera de crédito		-	48,241,721,004	38,709,417,181	41,317,434,737	123,426,511,962	146,855,586,802	166,065,097,598	2,709,445,182,417	3,274,060,951,701
Productos sobre cartera de crédito		-	7,239,823,646	793,790,055	286,606,040	1,614,483,390	41,639,065	7,834,952,702	7,888,976	17,819,183,874
	¢	<u>707,236,910,487</u>	<u>352,584,083,960</u>	<u>70,702,263,505</u>	<u>69,020,899,672</u>	<u>202,758,906,892</u>	<u>400,002,759,387</u>	<u>1,368,813,799,700</u>	<u>2,709,453,071,393</u>	<u>5,880,572,694,996</u>
Pasivos										
Obligaciones con el público	¢	3,188,458,969,460	204,535,377,577	133,967,223,259	174,544,952,054	446,072,214,075	362,282,001,486	151,407,234,166	-	4,661,267,972,077
Obligaciones con BCCR		-	52,009,027,778	-	-	-	-	117,212,739,184	-	169,221,766,962
Obligaciones con entidades financieras		232,332,670,156	85,269,403,889	16,148,996,948	24,269,222,691	26,537,705,337	16,610,504,253	28,740,738,257	-	429,909,241,531
Cargos por pagar		1,003,906,651	2,824,691,668	1,933,073,816	1,934,027,193	2,484,314,086	2,133,864,020	2,160,548,027	-	14,474,425,461
		<u>3,421,795,546,267</u>	<u>344,638,500,912</u>	<u>152,049,294,023</u>	<u>200,748,201,938</u>	<u>475,094,233,498</u>	<u>381,026,369,759</u>	<u>299,521,259,634</u>	<u>-</u>	<u>5,274,873,406,031</u>
Brechas de activos y pasivos	¢	<u>(2,714,558,635,780)</u>	<u>7,945,583,048</u>	<u>(81,347,030,518)</u>	<u>(131,727,302,266)</u>	<u>(272,335,326,606)</u>	<u>18,976,389,628</u>	<u>1,069,292,540,066</u>	<u>2,709,453,071,393</u>	<u>605,699,288,965</u>

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

Al 31 de diciembre de 2021

Activos		<u>A la vista</u>	<u>De 1 a 30 días</u>	<u>De 31 a 60 días</u>	<u>De 61 a 90 días</u>	<u>De 91 a 180 días</u>	<u>De 181 a 365 días</u>	<u>Más de 365 días</u>	<u>Partidas vencidas a más de treinta días</u>	<u>TOTAL</u>
Disponibilidades	¢	338,991,823,664	-	-	-	-	-	-	-	338,991,823,664
Cuenta encaje BCCR		348,958,390,978	35,768,253,928	20,464,212,076	16,257,418,716	40,210,942,636	41,377,474,977	22,376,944,606	-	525,413,637,917
Inversiones		-	320,583,968,405	13,571,638,451	15,988,917,175	73,068,296,720	74,137,179,920	1,232,008,672,124	-	1,729,358,672,795
Productos sobre inversiones		-	19,193,388,815	2,990,680,001	1,429,944,850	1,340,296,295	-	-	-	24,954,309,961
Cartera de crédito		-	43,007,877,252	36,112,876,001	30,477,696,695	105,363,484,658	142,008,718,393	181,124,362,782	2,636,785,110,916	3,174,880,126,697
Productos sobre cartera de crédito		-	5,708,878,553	773,116,267	156,224,283	729,848,592	252,151,373	8,586,743,824	36,914,488	16,243,877,380
	¢	<u>687,950,214,642</u>	<u>424,262,366,953</u>	<u>73,912,522,796</u>	<u>64,310,201,719</u>	<u>220,712,868,901</u>	<u>257,775,524,663</u>	<u>1,444,096,723,336</u>	<u>2,636,822,025,404</u>	<u>5,809,842,448,414</u>
Pasivos										
Obligaciones con el público	¢	3,283,466,617,831	260,126,383,161	154,502,001,965	125,618,930,132	299,405,484,983	315,333,276,086	164,872,678,962	-	4,603,325,373,120
Obligaciones con BCCR		-	10,001,111,049	-	-	-	-	117,687,914,780	-	127,689,025,829
Obligaciones con entidades financieras		35,221,034,718	219,633,212,087	15,186,450,676	32,362,257,758	46,609,776,057	47,880,315,707	23,623,365,624	-	420,516,412,627
Cargos por pagar		1,219,462,589	2,357,782,517	2,626,094,604	1,571,020,695	2,825,614,790	1,906,214,713	1,518,772,447	-	14,024,962,355
		<u>3,319,907,115,138</u>	<u>492,118,488,814</u>	<u>172,314,547,245</u>	<u>159,552,208,585</u>	<u>348,840,875,830</u>	<u>365,119,806,506</u>	<u>307,702,731,813</u>	<u>-</u>	<u>5,165,555,773,931</u>
Brechas de activos y pasivos	¢	<u>(2,631,956,900,496)</u>	<u>(67,856,121,861)</u>	<u>(98,402,024,449)</u>	<u>(95,242,006,866)</u>	<u>(128,128,006,929)</u>	<u>(107,344,281,843)</u>	<u>1,136,393,991,523</u>	<u>2,636,822,025,404</u>	<u>644,286,674,483</u>

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

Al 30 de junio de 2021

Activos		<u>A la vista</u>	<u>De 1 a 30 días</u>	<u>De 31 a 60 días</u>	<u>De 61 a 90 días</u>	<u>De 91 a 180 días</u>	<u>De 181 a 365 días</u>	<u>Más de 365 días</u>	<u>Partidas vencidas a más de treinta días</u>	<u>TOTAL</u>
Disponibilidades	¢	157,766,453,975	-	-	-	-	-	-	-	157,766,453,975
Cuenta encaje BCCR		375,210,277,292	34,114,511,790	18,378,357,755	22,647,435,628	50,174,038,308	39,685,551,233	19,878,594,966	-	560,088,766,972
Inversiones		-	321,709,846,877	21,906,355,413	10,177,954,579	116,680,006,838	140,936,098,790	933,676,783,443	-	1,545,087,045,940
Productos sobre inversiones		-	9,605,352,995	9,348,455,576	718,087,718	2,304,376,487	12,485,857	-	-	21,988,758,633
Cartera de crédito		-	37,955,413,960	30,341,506,921	26,582,143,003	85,362,143,278	135,946,768,296	2,572,473,834,471	142,740,088,850	3,031,401,898,779
Productos sobre cartera de crédito		-	7,050,982,768	4,928,128,115	5,492,382,968	4,104,501,689	171,498,423	6,396,742,379	154,699,346	28,298,935,688
	¢	<u>532,976,731,267</u>	<u>410,436,108,390</u>	<u>84,902,803,780</u>	<u>65,618,003,896</u>	<u>258,625,066,600</u>	<u>316,752,402,599</u>	<u>3,532,425,955,259</u>	<u>142,894,788,196</u>	<u>5,344,631,859,987</u>
Pasivos										
Obligaciones con el público	¢	2,862,643,911,148	246,599,396,206	144,738,557,565	176,312,833,575	399,215,195,316	298,063,083,683	142,042,576,910	-	4,269,615,554,403
Obligaciones con BCCR		-	-	-	-	-	-	120,470,000,000	-	120,470,000,000
Obligaciones con entidades financieras		37,155,406,024	184,092,783,226	18,538,922,215	16,665,491,819	36,505,548,214	57,690,455,001	23,131,087,132	-	373,779,693,631
Cargos por pagar		1,160,598,665	3,054,535,591	2,950,272,476	1,498,950,007	2,365,957,310	2,030,323,196	831,584,591	-	13,892,221,836
		<u>2,900,959,915,837</u>	<u>433,746,715,023</u>	<u>166,227,752,256</u>	<u>194,477,275,401</u>	<u>438,086,700,840</u>	<u>357,783,861,880</u>	<u>286,475,248,633</u>	<u>-</u>	<u>4,777,757,469,870</u>
Brechas de activos y pasivos	¢	<u>(2,367,983,184,570)</u>	<u>(23,310,606,633)</u>	<u>(81,324,948,476)</u>	<u>(128,859,271,505)</u>	<u>(179,461,634,240)</u>	<u>(41,031,459,281)</u>	<u>3,245,950,706,626</u>	<u>142,894,788,196</u>	<u>566,874,390,117</u>

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

(d) Riesgo de precio del portafolio

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

Para el caso de fondos propios, se observa una concentración de 61.27% en instrumentos emitidos por el Ministerio de Hacienda. En este sentido y con el propósito de mitigar el riesgo de mercado de estos instrumentos, se definió una estrategia en la posición de inversiones de este emisor.

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

	Junio 2022	Diciembre 2021	Junio 2021
VaR	₡ 10,851,654,756	11,321,149,203	10,049,695,480

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

(e) Riesgo de tasas de interés

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

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

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

	Junio 2022	Diciembre 2021	Junio 2021
Inversiones en instrumentos financieros	¢ 1,521,462,604,599	1,508,341,829,584	1,363,588,235,210
Aumento en las tasas de un 1%	375,994,875	291,722,625	291,416,908
Aumento en las tasas de un 2%	¢ 751,989,750	583,445,250	582,833,816

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

	Junio 2022	Diciembre 2021	Junio 2021
Inversiones en instrumentos financieros	¢ 1,521,462,604,599	1,508,341,829,584	1,363,588,235,210
Disminución en las tasas de un 1%	375,994,875	291,722,625	291,416,908
Disminución en las tasas de un 2%	¢ 751,989,750	583,445,250	582,833,816

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

	Junio 2022	Diciembre 2021	Junio 2021
Cartera de crédito	¢ 3,293,401,660,906	3,322,631,749,946	3,160,747,184,068
Aumento en las tasas de un 1%	1,636,172,846	1,806,443,985	1,537,284,398
Aumento en las tasas de un 2%	¢ 3,292,454,346	3,626,374,359	3,099,864,869

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

	Junio 2022	Diciembre 2021	Junio 2021
Cartera de crédito	¢ 3,293,401,660,906	3,322,631,749,946	3,160,747,184,068
Disminución en las tasas de un 1%	1,632,943,570	1,794,415,508	1,537,284,398
Disminución en las tasas de un 2%	¢ 3,250,232,725	3,586,765,803	3,099,864,869

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

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

	Junio 2022	Diciembre 2021	Junio 2021
Obligaciones con el público	¢ 4,649,852,215,940	4,595,900,641,742	4,259,716,933,817
Aumento en las tasas de un 1%	2,854,439,588	1,822,383,143	3,387,266,230
Aumento en las tasas de un 2%	¢ 5,708,879,177	3,644,766,286	6,774,532,460

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

	Junio 2022	Diciembre 2021	Junio 2021
Obligaciones con el público	¢ 4,649,852,215,940	4,595,900,641,742	4,259,716,933,817
Disminución en las tasas de un 1%	2,806,039,194	1,822,383,143	3,387,266,230
Disminución en las tasas de un 2%	¢ 5,273,916,174	3,644,766,286	6,774,532,460

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

	Junio 2022	Diciembre 2021	Junio 2021
Obligaciones financieras a plazo	¢ 15,815,876,489	167,857,238,324	170,808,936,482
Aumento en las tasas de un 1%	13,179,897	139,847,287	142,340,780
Aumento en las tasas de un 2%	¢ 26,359,794	279,694,574	284,681,560

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

	Junio 2022	Diciembre 2021	Junio 2021
Obligaciones financieras a plazo	¢ 15,815,876,489	167,857,238,324	170,808,936,482
Disminución en las tasas de un 1%	13,179,897	139,847,287	142,340,780
Disminución en las tasas de un 2%	¢ 26,359,794	279,694,574	284,681,560

*Nota: Se incluyen solo las líneas de crédito en dólares a partir de junio 2022

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

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

	<u>Tasa Efectiva</u>	<u>De 1 a 30 días</u>	<u>De 31 a 90 días</u>	<u>De 91 a 180 días</u>	<u>De 181 a 360 días</u>	<u>De 361 a 720 días</u>	<u>Mas de 720 días</u>	<u>Total</u>
Colones								
<u>Activos</u>								
Inversiones	6.06%	¢ 145,014,408,428	21,827,795,020	30,847,129,825	80,604,610,800	235,735,350,000	806,080,351,303	1,320,109,645,376
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 (*)		1,729,664,228,618	217,436,839,539	150,968,603,241	133,948,904,999	289,408,121,648	1,482,594,332,336	4,004,021,030,381
<u>Pasivos</u>								
Obligaciones con el público		123,063,480,518	207,302,915,189	184,542,700,463	46,394,883,403	321,083,863,015	48,604,058,963	930,991,901,551
A la vista	1.32%	-						-
A plazo	3.46%							
Obligaciones con el Banco Central de Costa Rica		52,009,027,778	-	-	-	-	-	52,009,027,778
Obligaciones con Entidades Financieras	2.66%	84,809,265,570	30,965,723,751	8,548,740,425	-	143,626,985,358	-	267,950,715,104
Total vencimiento de pasivos (*)		259,881,773,866	238,268,638,940	193,091,440,888	46,394,883,403	464,710,848,373	48,604,058,963	1,250,951,644,433
Brechas de activos y pasivos		¢ 1,469,782,454,752	(20,831,799,401)	(42,122,837,647)	87,554,021,596	(175,302,726,725)	1,433,990,273,373	2,753,069,385,948
Dólares								
<u>Activos</u>								
Inversiones	3.73%	¢ 254,423,111,089	20,327,653,554	22,655,830,107	137,739,751,500	99,569,778,750	179,141,839,500	713,857,964,500
Cartera de créditos	5.58%	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 (*)		929,685,373,174	55,636,086,495	52,769,853,331	148,187,556,434	110,465,464,305	313,929,494,962	1,610,673,828,701
<u>Pasivos</u>								
Obligaciones con el público		14,563,711,751	7,597,014,747	8,675,455,283	10,381,254,775	8,157,943,347	14,052,025,967	63,427,405,870
A la vista	0.41%							
A plazo	2.25%							
Obligaciones con Entidades Financieras	2.29%	787,474,219	10,177,818,279	984,962,514	7,531,748,505	2,974,875,879	20,207,196,734	42,664,076,130
Total vencimiento de pasivos (*)		15,351,185,970	17,774,833,026	9,660,417,797	17,913,003,280	11,132,819,226	34,259,222,701	106,091,482,000
Brechas de activos y pasivos		¢ 914,334,187,204	37,861,253,469	43,109,435,534	130,274,553,154	99,332,645,079	279,670,272,261	1,504,582,346,701

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

Al 31 de diciembre 2021

	<u>Tasa Efectiva</u>	<u>De 1 a 30 días</u>	<u>De 31 a 90 días</u>	<u>De 91 a 180 días</u>	<u>De 181 a 360 días</u>	<u>De 361 a 720 días</u>	<u>Mas de 720 días</u>	<u>Total</u>
Colones								
Activos								
Inversiones	6.24%	¢ 130,564,386,560	29,141,565,195	59,756,361,130	49,928,700,000	161,257,550,000	778,990,666,280	1,209,639,229,165
Cartera de créditos	7.47%	1,491,107,259,132	176,389,813,963	122,125,309,781	48,837,054,341	65,139,000,687	806,372,174,173	2,709,970,612,077
Total recuperación de activos (*)		1,621,671,645,692	205,531,379,158	181,881,670,911	98,765,754,341	226,396,550,687	1,585,362,840,453	3,919,609,841,242
Pasivos								
Obligaciones con el público		130,252,520,961	189,438,304,198	211,699,837,641	45,495,388,592	179,980,510,078	55,152,400,273	812,018,961,743
Obligaciones con el Banco Central de Costa Rica		10,001,111,049	-	-	-	-	-	10,001,111,049
Obligaciones con Entidades Financieras	1.22%	29,556,351,028	38,540,261,637	36,261,565,236	1,065,250,000	159,531,201,325	-	264,954,629,226
Total vencimiento de pasivos (*)		169,809,983,038	227,978,565,835	247,961,402,877	46,560,638,592	339,511,711,403	55,152,400,273	1,086,974,702,018
Brechas de activos y pasivos		¢ 1,451,861,662,654	(22,447,186,677)	(66,079,731,966)	52,205,115,749	(113,115,160,716)	1,530,210,440,180	2,832,635,139,224
Dólares								
Activos								
Inversiones	3.92%	¢ 248,408,426,626	33,712,771,968	47,805,339,782	37,674,857,000	170,688,627,750	164,713,612,750	703,003,635,876
Cartera de créditos	6.98%	637,595,036,125	30,510,625,071	13,865,880,828	15,216,945,560	10,632,284,130	145,275,263,924	853,096,035,638
Total recuperación de activos (*)		886,003,462,751	64,223,397,039	61,671,220,610	52,891,802,560	181,320,911,880	309,988,876,674	1,556,099,671,514
Pasivos								
Obligaciones con el público		13,820,110,879	11,671,450,224	12,783,631,968	9,613,462,687	18,019,787,052	14,357,713,279	80,266,156,089
Obligaciones con Entidades Financieras	2.03%	3,322,118,825	9,937,193,901	6,111,213,258	12,665,288,985	2,677,402,576	20,166,674,133	54,879,891,678
Total vencimiento de pasivos (*)		17,142,229,704	21,608,644,125	18,894,845,226	22,278,751,672	20,697,189,628	34,524,387,412	135,146,047,767
Brechas de activos y pasivos		¢ 868,861,233,047	42,614,752,914	42,776,375,384	30,613,050,888	160,623,722,252	275,464,489,262	1,420,953,623,747

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

Al 30 de junio 2021

	<u>Tasa Efectiva</u>	<u>De 1 a 30 días</u>	<u>De 31 a 90 días</u>	<u>De 91 a 180 días</u>	<u>De 181 a 360 días</u>	<u>De 361 a 720 días</u>	<u>Mas de 720 días</u>	<u>Total</u>
Colones								
<u>Activos</u>								
Inversiones	7.25%	¢ 149,102,140,972	38,413,010,394	120,162,839,538	67,047,123,791	93,182,600,000	658,390,734,548	1,126,298,449,243
Cartera de créditos	7.27%	1,331,339,680,188	274,148,513,611	208,558,379,223	91,209,287,924	96,588,192,149	173,062,533,177	2,174,906,586,272
Total recuperación de activos (*)		1,480,441,821,160	312,561,524,005	328,721,218,761	158,256,411,715	189,770,792,149	831,453,267,725	3,301,205,035,515
<u>Pasivos</u>								
Obligaciones con el público		119,713,759,621	242,488,560,641	179,181,191,053	41,778,574,674	324,418,960,040	34,634,564,843	942,215,610,872
Obligaciones con Entidades Financieras	0.36%	15,937,503,858	31,640,869,368	29,836,993,630	-	148,927,895,263	-	226,343,262,119
Total vencimiento de pasivos (*)		135,651,263,479	274,129,430,009	209,018,184,683	41,778,574,674	473,346,855,303	34,634,564,843	1,168,558,872,991
Brechas de activos y pasivos		¢ 1,344,790,557,681	38,432,093,996	119,703,034,078	116,477,837,041	(283,576,063,154)	796,818,702,882	2,132,646,162,524
Dólares								
<u>Activos</u>								
Inversiones	3.41%	¢ 193,039,810,718	42,131,822,424	35,352,436,781	73,094,257,600	117,767,393,120	150,459,239,840	611,844,960,483
Cartera de créditos	6.04%	573,123,266,057	220,633,535,645	34,773,391,844	14,609,721,614	16,135,729,524	33,246,943,434	892,522,588,118
Total recuperación de activos (*)		766,163,076,775	262,765,358,069	70,125,828,625	87,703,979,214	133,903,122,644	183,706,183,274	1,504,367,548,601
<u>Pasivos</u>								
Obligaciones con el público		5,941,886,496	10,639,816,599	8,848,565,714	14,551,136,033	10,676,024,683	11,507,259,685	62,164,689,210
Obligaciones con Entidades Financieras	2.54%	10,646,652,931	7,246,392,601	8,935,800,227	28,638,352,684	2,510,812,234	20,823,873,649	78,801,884,326
Total vencimiento de pasivos (*)		16,588,539,427	17,886,209,200	17,784,365,941	43,189,488,717	13,186,836,917	32,331,133,334	140,966,573,536
Brechas de activos y pasivos		¢ 749,574,537,348	244,879,148,869	52,341,462,684	44,514,490,497	120,716,285,727	151,375,049,940	1,363,400,975,065

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

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 2022, por ₡2,753,069,385,948 (₡2,832,635,139,224 y ₡2,132,646,162,524, para diciembre y junio 2021 respectivamente), mientras que en moneda extranjera la misma diferencia es por ₡1,504,582,346,701 (₡1,420,953,623,747 y ₡1,363,400,975,065, para diciembre y junio 2021 respectivamente), siendo inferencia de mejoras en los balances ante cambios positivos en las tasas de interés, ya que se cuenta con mayores activos que pasivos en ambas monedas. En lo que respecta a calces (suma de la liquidez de los activos y pasivos), a junio de 2022 el total en moneda local fue de ₡501,367,505,076 (₡519,819,857,087 y ₡443,249,833,825, para diciembre y junio 2021 respectivamente), mientras que en moneda extranjera, el dato obtenido para el cumplimiento de obligaciones fue de ₡104,331,783,890 (₡124,466,817,698 y ₡123,624,556,293, para diciembre y junio 2021 respectivamente), sin embargo, de forma consolidada se muestra la solvencia necesaria para hacer frente a los pasivos líquidos de la organización.

(f) Riesgo de tipos de cambio

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

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

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

Durante el primer semestre del 2022, el tipo de cambio ha tenido una tendencia al alza dando como resultado durante junio una volatilidad diaria de 0.36%.

Con el propósito del cumplimiento de la PPME, la Gerencia de Tesorería debió mantener una posición en moneda extranjera positiva, llegando a US\$ 158 millones a junio 2022 (US\$205 millones a diciembre 2021 y de US\$ 227 millones a junio de 2021).

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

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

		Junio 2022	Diciembre 2021	Junio 2021
Activos:				
Disponibilidades	US\$	651,686,663	607,947,793	501,530,382
Inversiones en instrumentos financieros		961,772,728	981,445,965	835,434,421
Cartera de créditos		1,241,714,669	1,275,266,944	1,448,163,344
Cuentas y productos por cobrar		1,797,880	1,716,121	1,201,319
Participaciones en el capital de empresas		125,071,746	123,820,677	122,743,638
Otros activos		10,413,055	5,074,689	13,633,917
Total activos		<u>2,992,456,741</u>	<u>2,995,272,189</u>	<u>2,922,707,021</u>
Pasivos:				
Obligaciones con el público		2,545,277,706	2,503,270,146	2,393,541,994
Otras obligaciones financieras		253,467,485	256,885,258	279,666,602
Otras cuentas por pagar y provisiones		25,146,617	22,145,587	18,340,207
Otros pasivos		11,953,464	7,784,599	15,190,241
Total de pasivos		<u>2,835,845,272</u>	<u>2,790,085,590</u>	<u>2,706,739,044</u>
Posición neta (exceso de activos sobre pasivos monetarios)	US\$	<u>156,611,469</u>	<u>205,186,599</u>	<u>215,967,977</u>

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

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 2022 se utilizó el tipo de cambio de ₡ 692.25 por US \$1.00 (₡645.25 y ₡621.92, para diciembre y junio 2021 respectivamente).

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:

Sensibilidad a un aumento en el tipo de cambio

	Junio 2022	Diciembre 2021	Junio 2021
Posición neta	156,611,471	205,186,599	215,967,975
Tipo de cambio de cierre	692.25	645.25	621.92
Aumento en el tipo de cambio de un 5%	34.61	32.26	31.10
Ganancia	<u>5,420,323,011</u>	<u>6,619,319,684</u>	<u>6,716,604,023</u>

Sensibilidad a una disminución en el tipo de cambio

	Junio 2022	Diciembre 2021	Junio 2021
Posición neta	156,611,471	205,186,599	215,967,975
Tipo de cambio de cierre	692.25	645.25	621.92
Disminución en el tipo de cambio de un 5%	(34.61)	(32.26)	(31.10)
Pérdida	<u>(5,420,323,011)</u>	<u>(6,619,319,684)</u>	<u>(6,716,604,023)</u>

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

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

		Junio 2022	Diciembre 2021	Junio 2021
Activos:				
Disponibilidades	EUR€	8,333,409	6,958,224	6,931,163
Otros activos		2,906	6,625	38
Total activos		<u>8,336,315</u>	<u>6,964,849</u>	<u>6,938,488</u>
Pasivos:				
Obligaciones con el público		8,108,807	5,748,836	5,229,187
Otras obligaciones financieras		863,435	753,785	624,493
Otras cuentas por pagar y provisiones		22,772	18,680	21,877
Otros pasivos		3,605	204,619	1,197
Total de pasivos		<u>8,998,619</u>	<u>6,725,920</u>	<u>5,876,754</u>
Posición neta (exceso de activos sobre pasivos monetarios)	EUR€	<u>(662,304)</u>	<u>238,929</u>	<u>1,061,734</u>

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

Al 30 de junio de 2022, el calce de plazos conforme disposiciones de la SUGEF, de las cuentas más importantes en dólares estadounidenses 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\$	311,180,002	-	-	-	-	-	-	-	311,180,002
Cuenta encaje 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		-	363,300,296	5,948,729	-	5,378,070	174,860,006	403,790,348	-	953,277,449
Productos sobre inversiones		-	3,797,753	3,541,834	15,577	1,140,117	-	-	-	8,495,281
Cartera de crédito		-	8,026,426	13,146,028	11,859,410	79,908,167	61,245,271	111,920,321	1,041,244,375	1,327,349,998
Productos sobre cartera de crédito		-	2,703,273	113,412	273,860	967,410	33,688	4,558,182	-	8,649,825
		<u>543,520,767</u>	<u>394,121,256</u>	<u>31,398,345</u>	<u>24,198,897</u>	<u>113,050,544</u>	<u>270,560,464</u>	<u>531,364,568</u>	<u>1,041,244,375</u>	<u>2,949,459,216</u>
Pasivos										
Obligaciones con el público		1,732,747,336	121,513,469	64,497,470	89,866,676	191,342,735	256,708,118	82,749,468	-	2,539,425,272
Obligaciones con BCCR		-	-	-	-	-	-	-	-	-
Obligaciones con entidades financieras		191,828,237	1,150,000	330,492	14,355,630	1,006,033	11,641,384	33,139,313	-	253,451,089
Cargos por pagar		299,592	1,208,654	669,588	892,933	929,993	983,215	884,856	-	5,868,831
		<u>1,924,875,165</u>	<u>123,872,123</u>	<u>65,497,550</u>	<u>105,115,239</u>	<u>193,278,761</u>	<u>269,332,717</u>	<u>116,773,637</u>	<u>-</u>	<u>2,798,745,192</u>
Brechas de activos y pasivos	US\$	<u>(1,381,354,398)</u>	<u>270,249,133</u>	<u>(34,099,205)</u>	<u>(80,916,342)</u>	<u>(80,228,217)</u>	<u>1,227,747</u>	<u>414,590,931</u>	<u>1,041,244,375</u>	<u>150,714,024</u>

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

Al 31 de diciembre 2021, en 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\$	224,652,480	-	-	-	-	-	-	-	224,652,480
Cuenta encaje BCCR		255,232,864	32,295,145	13,627,533	8,367,047	30,350,703	25,042,568	18,379,452	-	383,295,312
Inversiones		-	374,706,318	9,184,847	18,446	33,927,218	37,144,039	516,303,244	-	971,284,112
Productos sobre inversiones		-	4,753,146	4,634,917	-	773,792	-	-	-	10,161,855
Cartera de crédito		-	7,098,342	12,603,600	10,052,567	59,669,983	91,469,737	130,480,342	1,044,751,638	1,356,126,209
Productos sobre cartera de crédito		-	1,794,542	88,216	44,670	1,627	285,408	5,297,994	20,024	7,532,481
		<u>479,885,344</u>	<u>420,647,493</u>	<u>40,139,113</u>	<u>18,482,730</u>	<u>124,723,323</u>	<u>153,941,752</u>	<u>670,461,032</u>	<u>1,044,771,662</u>	<u>2,953,052,449</u>
Pasivos										
Obligaciones con el público		1,662,984,935	210,420,940	88,791,002	54,515,996	197,751,817	163,166,344	119,752,418	-	2,497,383,452
Obligaciones con BCCR		-	-	-	-	-	-	-	-	-
Obligaciones con entidades financieras		12,696,743	168,221,358	576,070	14,692,439	9,414,053	19,738,178	31,513,526	-	256,852,367
Cargos por pagar		245,750	901,175	1,257,309	481,546	1,344,297	1,026,353	663,153	-	5,919,583
		<u>1,675,927,428</u>	<u>379,543,473</u>	<u>90,624,381</u>	<u>69,689,981</u>	<u>208,510,167</u>	<u>183,930,875</u>	<u>151,929,097</u>	<u>-</u>	<u>2,760,155,402</u>
Brechas de activos y pasivos	US\$	<u>(1,196,042,084)</u>	<u>41,104,020</u>	<u>(50,485,268)</u>	<u>(51,207,251)</u>	<u>(83,786,844)</u>	<u>(29,989,123)</u>	<u>518,531,935</u>	<u>1,044,771,662</u>	<u>192,897,047</u>

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

Al 30 de junio 2021, en 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\$	127,857,104	-	-	-	-	-	-	-	127,857,104
Cuenta encaje BCCR		248,515,070	33,028,954	8,722,507	12,310,283	20,707,629	29,882,843	20,505,992	-	373,673,278
Inversiones		-	292,006,645	4,467,279	2,854,171	39,459,782	82,295,492	406,090,868	-	827,174,237
Productos sobre inversiones		-	2,956,892	4,255,187	20,052	1,028,053	-	-	-	8,260,184
Cartera de crédito		-	10,698,926	11,893,494	6,565,318	42,567,221	66,601,784	1,254,209,094	127,748,450	1,520,284,287
Productos sobre cartera de crédito		-	2,344,256	4,000,093	2,573,062	1,164,247	22,956	4,635,184	(1,420)	14,738,378
		<u>376,372,174</u>	<u>341,035,673</u>	<u>33,338,560</u>	<u>24,322,886</u>	<u>104,926,932</u>	<u>178,803,075</u>	<u>1,685,441,138</u>	<u>127,747,030</u>	<u>2,871,987,468</u>
Pasivos										
Obligaciones con el público		1,588,031,252	211,057,668	55,737,521	78,663,695	132,323,415	190,953,764	131,034,937	-	2,387,802,252
Obligaciones con BCCR		-	-	-	-	-	-	-	-	-
Obligaciones con entidades financieras		23,555,904	152,776,549	279,085	9,103,973	13,849,548	46,533,492	33,310,248	-	279,408,799
Cargos por pagar		190,664	1,601,895	1,100,584	838,772	967,111	798,304	500,215	-	5,997,545
		<u>1,611,777,820</u>	<u>365,436,112</u>	<u>57,117,190</u>	<u>88,606,440</u>	<u>147,140,074</u>	<u>238,285,560</u>	<u>164,845,400</u>	<u>-</u>	<u>2,673,208,596</u>
Brechas de activos y pasivos	US\$	<u>(1,235,405,646)</u>	<u>(24,400,439)</u>	<u>(23,778,630)</u>	<u>(64,283,554)</u>	<u>(42,213,142)</u>	<u>(59,482,485)</u>	<u>1,520,595,738</u>	<u>127,747,030</u>	<u>198,778,872</u>

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

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 2022, los estados financieros acumulados muestran una ganancia neta por diferencial cambiario por ₡1,762,363,196 (₡2,726,227,722 y ₡484,653,982, ganancia neta, para diciembre y junio 2021 respectivamente).

(g) Gestión de Capital

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

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

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

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

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

(h) Riesgo sistémico

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

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

El Conglomerado Financiero BCR es de un tamaño según activos del dato más actualizado disponible equivalente al cierre de mayo 2022 del 17.23% del PIB anual. Por el tamaño y la complejidad de sus operaciones, el BCR es una Entidad de orden sistémico, por lo tanto, su desempeño y las decisiones que se tomen, tienen efectos en el sistema financiero.

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

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

(i) Gestión del riesgo de operacional

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

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

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

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

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

alertas, teniendo una especial atención a monitorizar la eficiencia de los equipos y su capacidad de funcionamiento.

El Gobierno de la República ha tomado medidas de política monetaria y financiera, con énfasis en la liquidez al sistema financiero, de manera que, obliga a que la gestión de riesgo operacional se optimice. El riesgo operativo se puede incrementar por la cantidad de procesos realizados desde casa al implementarse el teletrabajo.

Desde este punto de vista, dentro del plan anual de trabajo de riesgo operativo se ha programado diferentes evaluaciones de riesgo en servicios y productos nuevos conducentes a la innovación, el trabajo remoto, la evolución tecnológica y la inteligencia artificial.

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

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

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

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

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

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

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

Pérdidas Brutas Operativas

- Distribución porcentual por tipo de riesgo-

Tipo de riesgo operativo	Junio 2022	Diciembre 2021	Junio 2021
Clientes, productos y prácticas empresariales	0.62%	0.0097	8.50%
Ejecución, entrega y gestión de procesos	2.65%	3.46%	85.85%
Fraude externo	72.97%	61.86%	5.01%
Fraude interno	15.19%	0.2401	0.0062
Interrupción del negocio y fallos en los sistemas	8.33%	9.34%	0.02%
Relaciones laborales y seguridad en el puesto de trabajo	0.23%	0.36%	
Total general	100,00%	100,00%	100,00%

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

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

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

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

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

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

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

(j) Continuidad del Negocio

De acuerdo con lo que establece el Disaster Recovery Institute International (DRI) es un proceso de gestión y gobierno continuo que cuenta con el apoyo de la alta dirección y con los recursos apropiados para asegurar que se toman las medidas necesarias para identificar el impacto de pérdidas potenciales, mantener planes y estrategias viables de recuperación y asegurar la continuidad de productos y servicios a través de la capacitación, las pruebas y ejercicios.

El Conglomerado Financiero BCR (CFBCR) mantiene un sistema de gestión de continuidad del negocio con el propósito de brindar respuestas efectivas para la operatividad de la Entidad, el cual es diseñado por la organización para detectar los incidentes no deseados en sus servicios relevantes, así como, aplicar los planes para la recuperación y restauración del servicio interrumpido, dentro de un tiempo determinado, bajo la coordinación del equipo de gestión de crisis.

Asímismo, el CFBCR cuenta con una herramienta automatizada de comunicación en crisis (FACT-24), la cual es utilizada constantemente para realizar pruebas de comunicación con el objetivo fundamental de contar con personal capacitado y con plena disposición para asumir el rol que les corresponde ante una situación de crisis.

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

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

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

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

(l) Gestión del riesgo regulatorio y cumplimiento normativo

Esta gestión conlleva la responsabilidad de promover y vigilar que las entidades del CFBCR operen con integridad y en cumplimiento de leyes, reglamentos, con las políticas, códigos y otras disposiciones internas. Razón por la cual se realizan evaluaciones periódicas para determinar el nivel de cumplimiento de las obligaciones establecidas, como la realizada a Ley del Impuesto sobre la Renta (Ley 7092), presentando una observación de cumplimiento razonable, y 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.

Mediante la herramienta automatizada Delphos para realizar la gestión de Gobierno, Riesgo y Cumplimiento (GRC) se está generando la incorporación de la normativa aplicable según la pirámide de Kelsen. En el primer trimestre 2022 se implementó el módulo de gestión de riesgo regulatorio, enfocado en las obligaciones de cumplimiento que tiene la entidad con entes externos y se iniciará a partir del segundo trimestre la implementación del segundo modulo, dirigido a la gestión de evaluaciones de cumplimiento y de riesgo.

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 primer trimestre 2022, se realizaron capacitaciones a empresas subsidiarias del Conglomerado, con la finalidad de generar conciencia entre los funcionarios en cuanto a la prevención de eventos de riesgo legal, en aras de fortalecer la

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

cultura de riesgo. Además, se realizaron evaluaciones sobre contratos y servicios bursátiles, contribuyendo de forma prospectiva para prevenir la materialización de eventos de riesgo.

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

(35) 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 2022

Información Financiera

(En colones sin céntimos)

	Junio 2022	Diciembre 2021	Junio 2021
ACTIVOS			
Disponibilidades	¢ -	-	1,168,728,627
Efectivo	-	-	1,168,728,627
Inversiones en instrumentos financieros	-	-	2,241,873,928
Al valor razonable con cambios			
en otro resultado integral	-	-	2,177,302,261
Productos por cobrar	-	-	64,571,667
Cartera de Créditos	42,368,431,302	39,240,945,857	33,292,706,539
Créditos vigentes	39,939,268,721	36,712,482,834	32,593,138,228
Créditos vencidos	2,888,402,727	2,943,144,718	933,187,631
Créditos en cobro judicial	141,467,088	49,958,231	40,969,062
(Ingresos diferidos cartera de crédito)	(370,261,495)	(343,722,100)	(294,378,042)
Productos por cobrar	84,131,189	72,838,659	179,930,904
(Estimación por deterioro)	(314,576,928)	(193,756,485)	(160,141,244)
Cuentas y comisiones por cobrar	176,255	451,276	3,581,362
Otras cuentas por cobrar	1,353,750	1,546,404	4,370,352
(Estimación por deterioro)	(1,177,495)	(1,095,128)	(788,990)
Otros activos	4,245,710	4,334,310	4,330,698
Otros activos	4,245,710	4,334,310	4,330,698
TOTAL ACTIVOS	¢ 42,372,853,267	39,245,731,443	36,711,221,154
PASIVOS			
Obligaciones con entidades	¢ 1,389,962,649	2,045,264,177	-
Otras obligaciones con entidades	1,389,962,649	2,045,264,177	-
Cuentas por pagar y provisiones	¢ 55,970,793	38,656,637	25,112,645
Otras cuentas por pagar diversas	55,970,793	38,656,637	25,112,645
Otros pasivos	1,025,370	1,367,853	1,960,098
Otros pasivos	1,025,370	1,367,853	1,960,098
TOTAL PASIVOS	¢ 1,446,958,812	2,085,288,667	27,072,743
PATRIMONIO			
Aportes del Banco de Costa Rica	¢ 29,330,665,472	26,014,386,470	26,014,386,470
Resultados acumulados de ejercicios anteriores	11,146,056,305	10,197,624,940	10,197,624,940
Resultados del periodo actual	449,172,678	948,431,366	472,137,001
TOTAL PATRIMONIO	¢ 40,925,894,455	37,160,442,776	36,684,148,411
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	¢ 42,372,853,267	39,245,731,443	36,711,221,154
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	¢ 7,783,440	16,322,202	1,725,200
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	¢ 7,362,509,555	8,870,052,639	9,752,194,984

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

FONDO DE FINANCIAMIENTO PARA EL DESARROLLO

ESTADO DE RESULTADOS

Al 30 de junio 2022

Información Financiera

(En colones sin céntimos)

	Junio	Junio	Trimestre del 1 de abril al 30 de junio de	
	2022	2021	2022	2021
Ingresos financieros				
Por cartera de crédito	766,696,280	686,473,927	385,648,797	317,146,046
Por ganancias en diferencias de cambio	7,359,598	1,159,151	3,905,904	1,159,151
Por otros ingresos financieros	-	4,588,745	-	1,865,321
Total de ingresos financieros	774,055,878	692,221,823	389,554,701	320,170,518
Gastos financieros				
Por pérdidas en diferencias de cambio	-	-	-	(371,902)
Total de gastos financieros	-	-	-	(371,902)
Por estimación de deterioro de activos	121,199,705	21,622,662	11,646,442	29,070
Por recuperación de activos y disminución de estimaciones y provisiones	177,254	6,435,395	44,816	4,373,279
RESULTADO FINANCIERO	653,033,427	677,034,556	377,953,075	324,886,629
Otros ingresos de operación				
Por otros ingresos operativos	137,515	346,424	763	251,424
Por comisiones por servicios	9,465,347	5,759,407	5,284,444	1,872,908
Total otros ingresos de operación	9,602,862	6,105,831	5,285,207	2,124,332
Otros gastos de operación				
Por bienes realizables	-	411,364	-	-
Por otros gastos operativos	213,463,611	210,592,022	94,583,578	166,985,409
Total otros gastos de operación	213,463,611	211,003,386	94,583,578	166,985,409
RESULTADO DEL PERÍODO	¢ 449,172,678	472,137,001	288,654,704	160,025,552

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

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 2022	Diciembre 2021	Junio 2021
Actividad			
Agricultura, ganadería, caza y actividades de servicios conexas	¢ 12,224,349,692	11,215,641,480	10,747,624,354
Administración Pública	287,718,625	265,916,544	3,787,520,822
Pesca y acuicultura	44,887,819	46,000,000	40,228,220
Industria manufacturera	6,791,099,648	6,213,506,208	4,985,338,043
Comercio	12,531,533,707	10,997,670,095	8,505,339,179
Servicios	8,264,540,781	8,323,269,288	3,660,861,817
Transporte	924,432,293	558,739,301	246,647,995
Actividad financiera y bursátil	732,693,361	881,672,399	997,073,322
Actividades inmobiliaria, empresariales y de alquiler	235,927,747	264,973,366	270,004,138
Construcción, compra y reparación de inmuebles	583,217,947	642,304,505	110,689,123
Hoteles y restaurantes	348,736,916	295,892,597	215,967,908
	<u>42,969,138,536</u>	<u>39,705,585,783</u>	<u>33,567,294,921</u>
Más Productos por cobrar	84,131,189	72,838,659	179,930,904
Menos Ingresos diferidos cartera de crédito	(370,261,495)	(343,722,100)	(294,378,042)
Estimación por deterioro	(314,576,928)	(193,756,485)	(160,141,244)
¢	<u>42,368,431,302</u>	<u>39,240,945,857</u>	<u>33,292,706,539</u>

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

b) Cartera de préstamos por morosidad:

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

	Junio 2022	Diciembre 2021	Junio 2021
Al día	¢ 39,939,268,721	36,712,482,834	32,593,138,228
De 1 a 30 días	1,424,781,632	1,624,793,688	891,728,793
De 31 a 60 días	1,148,129,812	587,091,721	20,572,837
De 61 a 90 días	106,466,802	715,753,544	15,886,001
De 91 a 120 días	140,640,079	14,329,505	-
De 121 a 180 días	33,003,034	185,129	-
Más de 180 días	35,381,368	991,131	5,000,000
Cobro Judicial	141,467,088	49,958,231	40,969,062
	¢ 42,969,138,536	39,705,585,783	33,567,294,921

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 2022	Diciembre 2021	Junio 2021
Número de operaciones	13	6	6
Préstamos morosos y vencidos en estado de no acumulación de intereses	¢ 176,848,456	50,949,362	45,969,062
Préstamos morosos y vencidos, sobre los que se reconoce intereses	¢ 2,853,021,359	2,942,153,587	928,187,631
Total de intereses no percibidos	¢ 1,250,024	2,341,043	63,788,328

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

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>

Al 31 de diciembre 2021, créditos en cobro judicial:

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

Al 30 de junio 2021, créditos en cobro judicial:

<u># operaciones</u>	<u>Porcentaje</u>	<u>Saldo</u>
4	0.12%	¢ <u>40,969,062</u>

d) Productos por cobrar sobre cartera de crédito

Los productos por cobrar se detallan como sigue:

	<u>Junio 2022</u>	<u>Diciembre 2021</u>	<u>Junio 2021</u>
Créditos vigentes	¢ 66,394,359	55,229,565	174,452,377
Créditos vencidos	15,871,207	16,825,643	4,693,319
Créditos en cobro judicial	1,865,623	783,451	785,208
	¢ <u>84,131,189</u>	<u>72,838,659</u>	<u>179,930,904</u>

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

e) Estimación por incobrabilidad de cartera de créditos

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

Saldo al inicio del año 2022	¢	193,756,485
Más:		
Estimación cargada a resultados		121,108,490
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>

Diciembre 2021

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

Junio 2021

Saldo al inicio del año 2021	¢	139,084,406
Más:		
Estimación cargada a resultados		21,572,277
Traslado de saldos		(92,954)
Menos:		
Ajuste por diferencial cambiario		(2,078)
Reversión de estimación contra ingresos		(428,927)
Saldo al 30 de junio de 2021	¢	<u>160,141,244</u>

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

f) Cartera de créditos por tipo de garantía:

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

	Junio 2022	Diciembre 2021	Junio 2021
Garantía			
Fiduciaria	¢ 674,466,476	720,275,520	178,366,099
Hipotecarias	28,687,848,221	27,342,362,474	22,297,497,009
Prenda	917,618,196	876,842,095	681,818,818
Otros	12,689,205,643	10,766,105,694	10,409,612,995
	¢ <u>42,969,138,536</u>	<u>39,705,585,783</u>	<u>33,567,294,921</u>

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

- g) 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>2022</u>	<u>2021</u>	<u>2021</u>
Principal	¢	42,969,138,536	39,705,585,783	33,567,294,921
Productos por cobrar		84,131,189	72,838,659	179,930,904
		43,053,269,725	39,778,424,442	33,747,225,825
Estimación para créditos incobrables		(314,576,928)	(193,756,485)	(160,141,244)
Valor en libros	¢	42,738,692,797	39,584,667,957	33,587,084,581
Cartera de préstamos				
Saldos totales:				
A1	¢	735,117,945	884,524,017	1,008,602,568
C2		-	-	842,768
1		38,602,181,414	36,792,311,640	32,044,261,888
2		1,444,570,352	728,386,349	5,058,261
3		1,533,782,835	1,218,141,672	200,306,046
4		523,649,769	88,715,638	434,237,813
5		27,460,899	14,610,312	-
6		186,506,511	51,734,814	53,916,481
		43,053,269,725	39,778,424,442	33,747,225,825
Estimación mínima		(253,368,116)	(164,542,618)	(135,030,798)
Valor en libros, neto	¢	42,799,901,609	39,613,881,824	33,612,195,027
Valor en libros		43,053,269,725	39,778,424,442	33,747,225,825
Estimación para créditos incobrables		(253,368,116)	(164,542,618)	(135,030,798)
(Exceso) insuficiencia de estimación sobre la estimación mínima		(61,208,812)	(29,213,867)	(25,110,446)
Valor en libros, neto	6a ¢	42,738,692,797	39,584,667,957	33,587,084,581

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

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

Al 30 de junio de 2022

Cartera de préstamos

Estimación		Cartera de Crédito Directa			Estimación
		Principal	Saldo Cubierto	Saldo Descubierto	
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
		39,337,299,359	26,755,515,532	12,581,783,827	100,394,595
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
		3,715,970,366	3,181,360,859	534,609,507	152,973,521
	¢	43,053,269,725	29,936,876,391	13,116,393,334	253,368,116

Cartera de préstamos

Antigüedad de la cartera de préstamos

Estimación		Cartera de Crédito Directa			Estimación
		Principal	Saldo Cubierto	Saldo Descubierto	
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
		41,435,666,938	28,502,014,359	12,933,652,579	100,394,596
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
	¢	1,617,602,787	1,434,862,032	182,740,755	152,973,520
	¢	43,053,269,725	29,936,876,391	13,116,393,334	253,368,116

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

Al 31 de diciembre 2021

		Cartera de Crédito Directa		
Estimación		Principal	Saldo Cubierto	Saldo Descubierto
1	€	36,792,311,640	25,823,207,897	10,969,103,743
A1		884,524,017	-	884,524,017
		37,676,835,657	25,823,207,897	11,853,627,760
Estimación Específica Directa				
2		728,386,349	420,493,795	307,892,554
3		1,218,141,672	1,082,479,236	135,662,436
4		88,715,638	86,852,875	1,862,763
5		14,610,312	8,647,766	5,962,546
6		51,734,814	46,446,724	5,288,090
		2,101,588,785	1,644,920,396	456,668,389
€		39,778,424,442	27,468,128,293	12,310,296,149

		Cartera de Crédito Directa		
Estimación		Principal	Saldo Cubierto	Saldo Descubierto
Al día	€	884,524,017	-	884,524,017
		884,524,017	-	884,524,017
Estimación Específica Directa				
Al día		35,883,188,382	24,960,268,104	10,922,920,278
Igual o menor a 30 días		1,598,337,649	1,375,011,414	223,326,235
Igual o menor a 60 días		624,506,126	437,824,585	186,681,541
Igual o menor a 90 días		721,523,142	639,929,700	81,593,442
Igual o menor a 180 días		14,610,312	8,647,766	5,962,546
Más de 180 días		51,734,814	46,446,724	5,288,090
€		38,893,900,425	27,468,128,293	11,425,772,132
€		39,778,424,442	27,468,128,293	12,310,296,149

Al 30 de junio 2021

		Cartera de Crédito Directa		
Estimación		Principal	Saldo Cubierto	Saldo Descubierto
1	€	32,044,261,888	21,842,129,722	10,202,132,166
A1		1,008,602,569	-	1,008,602,569
		33,052,864,457	21,842,129,722	11,210,734,735
Estimación Específica Directa				
2		5,058,260	2,235,337	2,822,923
3		200,306,046	174,044,504	26,261,542
4		434,237,813	364,318,252	69,919,561
6		53,916,481	48,983,929	4,932,552
C2		842,768	842,768	-
		694,361,368	590,424,790	103,936,578
€		33,747,225,825	22,432,554,512	11,314,671,313

Cartera de préstamos

		Cartera de Crédito Directa		
Estimación		Principal	Saldo Cubierto	Saldo Descubierto
Al día	€	32,767,590,605	21,558,452,818	11,209,137,787
Igual o menor a 30 días		853,587,328	789,060,269	64,527,059
Igual o menor a 60 días		-	-	-
		33,621,177,933	22,347,513,087	11,273,664,846
Estimación Específica Directa				
Igual o menor a 60 días		63,269,187	42,150,709	21,118,478
Igual o menor a 90 días		15,980,996	886,432	15,094,564
Más de 180 días		46,797,709	42,004,284	4,793,425
€		126,047,892	85,041,425	41,006,467
€		33,747,225,825	22,432,554,512	11,314,671,313

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

		Préstamos por cobrar a clientes	
		Bruto	Neta
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>

		Préstamos por cobrar a clientes	
		Bruto	Neta
Al 30 de diciembre de 2021			
Categoría de riesgo:			
1	¢	36,792,311,640	36,700,119,734
2		728,386,349	710,889,253
3		1,218,141,672	1,178,813,666
4		88,715,638	87,349,992
5		14,610,312	10,393,291
6		51,734,814	46,214,491
A1		884,524,017	880,101,397
	¢	<u>39,778,424,442</u>	<u>39,613,881,824</u>

		Préstamos por cobrar a clientes	
		Bruto	Neta
Al 30 de junio de 2021			
Categoría de riesgo:			
1	¢	32,044,261,887	31,963,825,091
2		5,058,261	4,905,938
3		200,306,046	192,870,438
4		434,237,813	397,456,441
6		53,916,481	48,739,009
A1		1,008,602,569	1,003,559,556
C2		842,768	838,554
	¢	<u>33,747,225,825</u>	<u>33,612,195,027</u>

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

(36) 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 2022

Información Financiera

(En colones sin céntimos)

	Junio 2022	Diciembre 2021	Junio 2021
ACTIVOS			
Disponibilidades	¢ 5,050,235,062	677,887,264	546,381,868
Banco Central de Costa Rica	5,050,235,062	677,887,264	546,381,868
Inversiones en instrumentos financieros	168,527,943,762	168,330,359,602	134,885,319,212
Al valor razonable con cambio en resultados	1,696,527,299	9,980,757,065	3,467,717,714
Al valor razonable con cambios en otro resultado integral	164,726,167,291	153,559,065,746	129,621,547,557
Al costo amortizado	-	2,692,178,741	-
Productos por cobrar	2,105,249,172	2,098,358,050	1,796,053,941
Cartera de Créditos	26,040,849,602	24,599,730,190	25,557,111,241
Créditos vigentes	25,878,448,070	24,694,451,340	25,814,880,446
Créditos vencidos	259,928,380	101,397,179	106,272,774
(Ingresos diferidos cartera de crédito)	(115,024,866)	(166,848,988)	(381,521,303)
Productos por cobrar	121,062,644	69,853,373	114,397,148
(Estimación por deterioro)	(103,564,626)	(99,122,714)	(96,917,824)
Cuentas y comisiones por cobrar	516,078,852	31,619,907	2,038,426
Impuesto sobre la renta diferido e impuesto sobre la renta por cobrar	516,078,852	31,619,907	2,038,426
Otros activos	1,579,606,091	1,142,830,562	711,681,699
Otros activos	1,579,606,091	1,142,830,562	711,681,699
TOTAL ACTIVOS	¢ 201,714,713,369	194,782,427,525	161,702,532,446
PASIVOS			
Obligaciones con entidades	¢ 197,324,452,029	186,862,695,178	155,152,024,290
A la vista	-	-	155,152,024,290
A plazo	197,324,452,029	186,862,695,178	-
Cuenta por pagar y provisiones	575,619,177	1,306,845,253	1,404,970,406
Impuesto sobre la renta diferido	575,619,177	1,306,845,253	1,404,970,406
Otros pasivos	557,507,096	899,772,214	439,704,298
Otros pasivos	557,507,096	899,772,214	439,704,298
TOTAL PASIVOS	¢ 198,457,578,302	189,069,312,645	156,996,698,994
PATRIMONIO			
Resultado del periodo anterior	¢ 672,257,035	3,517,319,433	3,696,908,092
Resultados del periodo actual	2,584,878,032	2,195,795,447	1,008,925,360
TOTAL PATRIMONIO	¢ 3,257,135,067	5,713,114,880	4,705,833,452
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	¢ 201,714,713,369	194,782,427,525	161,702,532,446
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS			
Cuenta de orden por cuenta propia deudoras	¢ 16,623,962,212	21,119,325,983	18,884,968,207
Cuenta de orden por productos por cobrar	¢ 11,300,993	6,235,038	17,476,245

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

FONDO DE CRÉDITO PARA EL DESARROLLO

ESTADO DE RESULTADOS

Por el periodo terminado el 30 de marzo de 2022

Información Financiera

(En colones sin céntimos)

			Trimestre del	
	Junio	Junio	1 de abril al	
	2022	2021	30 de junio de	2021
Ingresos financieros				
Por inversiones en instrumentos financieros	¢ 3,914,825,867	3,433,505,945	2,024,121,450	1,661,836,353
Por cartera de crédito	629,743,039	575,896,075	288,689,489	262,224,247
Por ganancias en diferencias de cambio	2,683,250,358	168,230,993	1,438,227,051	168,230,993
Otros ingresos financieros	95,089,036	146,485,933	5,597,488	49,086,828
Total de ingresos financieros	7,322,908,300	4,324,118,946	3,756,635,478	2,141,378,421
Gastos financieros				
Por Obligaciones con el Público	758,310,882	591,362,145	434,682,542	279,045,321
Por pérdidas en diferencias de cambio	-	-	-	(102,538,345)
Otros gastos financieros	5,042,978	6,909,090	1,288,011	4,316,890
Total de gastos financieros	763,353,860	598,271,235	435,970,553	180,823,866
Por estimación de deterioro de activos	105,491,642	124,006,230	97,953,907	86,095,616
Por recuperacion de activos y disminucion de estimaciones	113,955,660	95,686,109	5,569,327	12,536,285
RESULTADO FINANCIERO	¢ 6,568,018,458	3,697,527,590	3,228,280,345	1,886,995,224
Otros ingresos de operación				
Por comisiones por servicios	2,066	8,492	2,066	7,512
Por cambio y arbitraje de divisas	126,453,637	149,139,348	63,065,156	98,061,305
Por otros ingresos operativos	431,162,325	3,251,109	321,836,122	928,647
Total otros ingresos de operación	¢ 557,618,028	152,398,949	384,903,344	98,997,464
Otros gastos de operación				
Por cambio y arbitraje de divisas	36,439,095	70,967,328	13,235,201	53,967,671
Por otros gastos operativos	457,699,679	23,505,745	324,363,688	8,476,860
Total otros gastos de operación	¢ 494,138,774	94,473,073	337,598,889	62,444,531
RESULTADO OPERACIONAL BRUTO	¢ 6,631,497,712	3,755,453,466	3,275,584,800	1,923,548,157
Utilidades trasladadas al Fideicomiso				
Nacional para el Desarrollo	4,046,619,680	2,746,528,106	2,112,336,741	1,439,906,128
RESULTADOS INTEGRALES TOTALES DEL PERIODO	¢ 2,584,878,032	1,008,925,360	1,163,248,059	483,642,029

PARTICIPACIÓN SOBRE LA UTILIDAD

Utilidades trasladadas al				
Fideicomiso Nacional para el Desarrollo	¢ 4,046,619,680	2,746,528,106	2,112,336,741	1,439,906,128
Comisión por administración del del Fondo de Crédito para el Desarrollo , y utilidades propias del fondo	2,584,878,032	1,008,925,360	1,163,248,059	483,642,029
	¢ 6,631,497,712	3,755,453,466	3,275,584,800	1,923,548,157

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

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.

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

		Junio 2022	Diciembre 2021	Junio 2021
Al valor razonable con cambio en resultados	¢	1,696,527,299	9,980,757,065	3,467,717,714
Al valor razonable con cambios en otro resultado integral		164,726,167,291	153,559,065,746	129,621,547,557
Al costo amortizado		-	2,692,178,741	-
Productos por cobrar por inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral		2,105,249,172	2,098,358,050	1,796,053,941
	¢	<u>168,527,943,762</u>	<u>168,330,359,602</u>	<u>134,885,319,212</u>
		Junio 2022	Diciembre 2021	Junio 2021
Al valor razonable con cambio en resultados		Valor razonable	Valor razonable	Valor razonable
<u>Emisores del país:</u>				
Bancos del Estado	¢	-	9,980,757,065	3,467,717,714
Otras		1,696,527,299	-	-
	¢	<u>1,696,527,299</u>	<u>9,980,757,065</u>	<u>3,467,717,714</u>
		Junio 2022	Diciembre 2021	Junio 2021
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	128,414,839,127	96,702,510,877
Bancos del Estado		139,899,463,525	25,144,226,619	32,919,036,680
	¢	<u>164,726,167,291</u>	<u>153,559,065,746</u>	<u>129,621,547,557</u>

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

Cartera de créditos del Fondo de Crédito para el Desarrollo

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

a) Cartera de créditos por actividad

	Junio 2022	Diciembre 2021	Junio 2021
Actividad			
Agricultura, ganadería, caza y actividades de servicios conexas	¢ 24,114,127,328	14,910,502,113	16,398,042,003
Industria manufacturera	1,762,168,309	9,885,346,406	9,375,580,793
Administración Pública	18,000,000	-	-
Comercio	-	-	82,487,800
Servicios	244,080,813	-	65,042,625
	<u>26,138,376,450</u>	<u>24,795,848,519</u>	<u>25,921,153,221</u>
Más Productos por cobrar	121,062,644	69,853,373	114,397,148
Menos Ingresos diferidos cartera de crédito	(115,024,866)	(166,848,988)	(381,521,303)
Estimación por deterioro	(103,564,626)	(99,122,714)	(96,917,824)
	<u>¢ 26,040,849,602</u>	<u>24,599,730,190</u>	<u>25,557,111,241</u>

b) Cartera de préstamos por morosidad:

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

	Junio 2022	Diciembre 2021	Junio 2021
Al día	¢ 25,878,448,070	24,694,451,340	25,814,880,446
De 1 a 30 días	259,928,380	101,397,179	106,272,774
	<u>¢ 26,138,376,450</u>	<u>24,795,848,519</u>	<u>25,921,153,220</u>

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

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 2022	Diciembre 2021	Junio 2021
Préstamos morosos y vencidos, sobre			
los que se reconoce intereses	¢ 259,928,380	101,397,179	106,272,774
Total de intereses no percibidos	¢ 11,300,993	6,235,038	17,476,245

d) Productos por cobrar sobre cartera de crédito

Los productos por cobrar se detallan como sigue:

	Junio 2022	Diciembre 2021	Junio 2021
Créditos vigentes	¢ 120,339,828	69,359,946	113,727,999
Créditos vencidos	722,816	493,427	669,149
	¢ <u>121,062,644</u>	<u>69,853,373</u>	<u>114,397,148</u>

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

e) Estimación por incobrabilidad de cartera de créditos

Junio 2022

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>

Diciembre 2021

Saldo al inicio del año 2021	¢	66,444,007
Más:		
Estimación cargada a resultados		29,967,665
Traslado de saldos		577,449
Ajuste por diferencial cambiario		2,204,890
Menos:		
Ajuste por diferencial cambiario		(71,297)
Saldo al 31 de diciembre de 2021	¢	<u>99,122,714</u>

Junio 2021

Saldo al inicio del año 2021	¢	66,444,007
Más:		
Estimación cargada a resultados		29,967,665
Traslado de saldos		577,449
Menos:		
Ajuste por diferencial cambiario		(71,297)
Saldo al 30 de junio de 2021	¢	<u>96,917,824</u>

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

f) Cartera de créditos por tipo de garantía:

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

	Junio 2022	Diciembre 2021	Junio 2021
Garantía			
Fiduciaria	228,320,768	-	-
Hipotecarias	¢ 392,059,122	382,491,506	472,683,465
Prenda	281,652,233	357,729,087	656,536,264
Otros	<u>25,236,344,327</u>	<u>24,055,627,926</u>	<u>24,791,933,491</u>
	<u>¢ 26,138,376,450</u>	<u>24,795,848,519</u>	<u>25,921,153,220</u>

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

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

		Cartera de Crédito		
		Directa		
		Junio	Diciembre	Junio
		2022	2021	2021
Principal	¢	26,138,376,450	24,795,848,519	25,921,153,220
Productos por cobrar		121,062,644	69,853,373	114,397,148
		26,259,439,094	24,865,701,892	26,035,550,368
Estimación para créditos incobrables		(103,564,626)	(99,122,714)	(96,917,824)
Valor en libros	¢	26,155,874,468	24,766,579,178	25,938,632,544
Cartera de préstamos				
Saldos totales:				
1	¢	26,089,102,755	24,763,811,286	25,656,621,303
2		-	101,890,606	-
3		170,336,339	-	106,941,923
4		-	-	271,987,142
		26,259,439,094	24,865,701,892	26,035,550,368
Estimación mínima		(81,225,072)	(64,842,970)	(66,036,199)
Valor en libros, neto	¢	26,178,214,022	24,800,858,922	25,969,514,169
Valor en libros		26,259,439,094	24,865,701,892	26,035,550,368
Estimación para créditos incobrables		(81,225,072)	(64,842,970)	(66,036,199)
(Exceso) insuficiencia de estimación				
sobre la estimación mínima		(22,339,554)	(34,279,744)	(30,881,625)
Valor en libros, neto	6a ¢	26,155,874,468	24,766,579,178	25,938,632,544

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

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

Al 30 de junio de 2022

Cartera de préstamos		Cartera de Crédito Directa			
Estimación Générica Directa		Principal	Saldo Cubierto	Saldo Descubierto	Estimación
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					
Antigüedad de la cartera de préstamos		Cartera de Crédito Directa			
Estimación Générica Directa		Principal	Saldo Cubierto	Saldo Descubierto	Estimación
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		Principal	Saldo Cubierto	Saldo Descubierto	Estimación
Al día					
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

Notas a los Estados Financieros Separados

Al 31 de diciembre 2021

Cartera de préstamos		Cartera de Crédito Directa			
Estimación Générica Directa		Principal	Saldo Cubierto	Saldo Descubierto	Estimación
1	¢	24,763,811,286	9,039,547,128	15,724,264,158	64,333,517
		24,763,811,286	9,039,547,128	15,724,264,158	64,333,517
Estimación Específica Directa					
2		101,890,606	101,890,606	-	509,453
		101,890,606	101,890,606	-	509,453
	¢	24,865,701,892	9,141,437,734	15,724,264,158	64,842,970

Cartera de préstamos		Cartera de Crédito Directa			
Antigüedad de la cartera de préstamos					
Estimación Générica Directa		Principal	Saldo Cubierto	Saldo Descubierto	Estimación
Al día	¢	24,763,811,286	9,039,547,128	15,724,264,158	64,333,517
		24,763,811,286	9,039,547,128	15,724,264,158	64,333,517
Estimación Específica Directa		Principal	Saldo Cubierto	Saldo Descubierto	Estimación
Igual o menor a 60 días		101,890,606	101,890,606	-	509,453
		101,890,606	101,890,606	-	509,453
	¢	24,865,701,892	9,141,437,734	15,724,264,158	64,842,970

Al 30 de junio 2021

Cartera de préstamos		Cartera de Crédito Directa			
Estimación Générica Directa		Principal	Saldo Cubierto	Saldo Descubierta	Estimación
1	¢	25,656,621,303	3,105,081,349	22,551,539,954	64,141,553
		25,656,621,303	3,105,081,349	22,551,539,954	64,141,553
Estimación Específica Directa					
2		106,941,923	106,941,923	-	534,710
3		271,987,142	271,987,142	-	1,359,936
		378,929,065	378,929,065	-	1,894,646
	¢	26,035,550,368	3,484,010,414	22,551,539,954	66,036,199
Cartera de préstamos		Cartera de Crédito Directa			
Antigüedad de la cartera de préstamo					
Estimación Générica Directa		Principal	Saldo Cubierta	Saldo Descubierta	Estimación
Al día	¢	25,928,608,445	3,377,068,491	22,551,539,954	64,141,553
		25,928,608,445	3,377,068,491	22,551,539,954	64,141,553
Estimación Específica Directa		Principal	Saldo Cubierta	Saldo Descubierta	Estimación
Al día		106,941,923	106,941,923	-	1,894,646
Igual o menor a 30 días		106,941,923	106,941,923	-	1,894,646
	¢	26,035,550,368	3,484,010,414	22,551,539,954	66,036,199

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

		Préstamos por cobrar a clientes	
		Bruto	Neta
Al 30 de junio de 2022			
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>

		Préstamos por cobrar a clientes	
		Bruto	Neta
Al 31 de diciembre de 2021			
Categoría de riesgo:			
1	¢	24,763,811,286	24,699,477,769
2		101,890,606	101,381,153
	¢	<u>24,865,701,892</u>	<u>24,800,858,922</u>

		Préstamos por cobrar a clientes	
		Bruto	Neta
Al 30 de junio de 2021			
Categoría de riesgo:			
1	¢	25,656,621,303	25,592,479,748
3		106,941,923	106,407,214
4		271,987,142	270,627,207
	¢	<u>26,035,550,368</u>	<u>25,969,514,169</u>

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

Al 30 de junio de 2022, se han realizados traslados de recursos del Fondo de Crédito para el Desarrollo.

		Junio 2022	Diciembre 2021	Junio 2021
Banco Scotiabank	¢	-	19,870,101,543	17,984,599,561
Banco Promerica	¢	5,004,555,048	2,984,281,895	1,601,444,622
	¢	<u>5,004,555,048</u>	<u>22,854,383,438</u>	<u>19,586,044,183</u>

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Se requiere que cuando haya ajustes y reclasificaciones cuando la entidad aplica retroactivamente un cambio en una política contable o ajusta o reclasifica cuentas en estados financieros ya presentados, se incluya un estado de posición financiera al inicio del periodo comparativo que se está presentando.

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

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

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

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

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

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

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

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

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

e) Norma Internacional de Contabilidad No 12: Impuesto de Renta

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

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

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

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

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

Notas a los Estados Financieros Separados

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

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

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

económicos para la entidad, el cual no puede exceder de cinco años. Similar procedimiento y plazo debe utilizarse para la amortización de la plusvalía adquirida.

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

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

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

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

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

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

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

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

Las propiedades de inversión deben ser valuadas al valor razonable.

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

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

n) Norma Internacional de Información Financiera No. 3: Combinaciones de negocios

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 Mantenidos para la Venta y Operaciones Descontinuadas

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

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

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

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

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

Para determinar el valor en libros de los bienes adjudicados en remates judiciales o recibidos en pago de obligaciones, la entidad debe realizar el registro de una estimación

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

a razón de un cuarentaiochoavo mensual hasta completar el ciento por ciento del valor contable del activo. Este registro contable iniciará a partir del cierre del mes en que el bien fue adjudicado o recibido en pago.

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

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

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

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

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

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

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

La valoración a valor razonable de las carteras de activos financieros y pasivos financieros expuestos a riesgo de mercado y riesgo de crédito se hará en forma

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

individual, no es admisible la medición sobre la base de la exposición de riesgo neta de la entidad.

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

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

(38) Cifras de 2021

Al 31 de diciembre de 2021, no han sido reclasificadas cifras para efectos de comparación con las cifras de 2022, por modificaciones realizadas al Plan de Cuentas y al Acuerdo SUGEF 30-18 “Reglamento de información financiera” aprobadas por el Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero.

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

(39) Hechos relevantes y subsecuentes

Al 30 de junio de 2022, existen hechos relevantes y subsecuentes que revelar como sigue:

Traslados de cargos y observaciones

En el mes de junio 2020, correspondía hacer el primer anticipo del Impuesto sobre las Utilidades, sin embargo, la administración del Banco de Costa Rica ha decidido acogerse al beneficio que ofrece la Ley de Alivio Fiscal ante el COVID-19 N° 9830, de acuerdo a lo que indica el artículo 2 de la ley y el artículo 8 de su Reglamento, con respecto a la eliminación de los pagos parciales que corresponden efectuarse en los meses de abril, mayo y junio del 2020 por una única vez.

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 30 diciembre 2021, se realiza ajuste de reversión de provisión CINIIF23 correspondiente al período 2016, por prescripción, por la suma de ₡8,717,265,589 (₡1,734.981,794, para diciembre 2020, correspondiente al 2015)

El 13 de agosto de 2021, la Dirección de Grandes Contribuyentes Nacionales (DGCN), notificó al Banco de Costa Rica la Comunicación de Inicio de Actuación de Comprobación Investigación, a través del cual se inicia el proceso de fiscalización del Impuesto sobre la Renta declarado por el Banco para el periodo fiscal 2017.

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

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

concreta de los hechos y los fundamentos jurídicos que motivan las diferencias en las bases imponibles y las cuotas tributarias.

Al 5 de abril de 2022, el Banco procede al pago de ¢32,663,336,584 a favor del Ministerio de Hacienda.

Periodo	Impuesto sobre la renta	Multas	Intereses	Total
2017	¢ 16,755,470,469	¢ 7,865,771,439	¢ 8,042,094,675	¢ 32,663,336,584

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 31 de diciembre 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

Notas a los Estados Financieros Separados

El Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero aprobó:

- a. Ampliar al 30 de setiembre de 2021 la opción de renegociar hasta dos veces en un periodo de 24 meses las condiciones pactadas de los créditos, sin que dichos ajustes tengan efectos negativos en el expediente de los deudores en el Centro de Información Crediticia (CIC);
- b. Esta medida abarca a créditos de más de ₡100 millones y aquellos iguales o menores a este monto que ya tengan dos readecuaciones dentro de los últimos 24 meses;
- 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 setiembre 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 facilitara 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 2”, cuando la institución presente pérdidas por seis meses o más, en los últimos 12 meses. Cuando una institución financiera presenta pérdidas

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

por seis meses o más, en los últimos 12 meses, la SUGEF ordena de forma inmediata la implementación de un plan de saneamiento para contrarrestar dicha situación. Es importante acotar, que la SUGEF deberá enmendar los parámetros de determinación de los indicadores de liquidez. Esta medida estará vigente por un periodo de 12 meses.

- h. Medidas con respecto al otorgamiento de Periodos de Gracia: En concordancia con la Directriz 075-H emitida por el Gobierno, se acordó permitir a las entidades financieras el establecimiento de periodos de gracia a los clientes, sin el pago de intereses ni principal. Es importante destacar que esta medida se implementará bajo los criterios de cada entidad financiera, el término de los periodos de gracia será determinado por cada entidad financiera.
- i. Medidas con respecto a la desacumulación de las provisiones contracíclicas: Se acordó permitir a las entidades financieras establecer procesos de desacumulación de las provisiones contracíclicas 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.

El CONASSIF mediante artículos 6 y 5 de las actas de las sesiones 1442-2018 y 1443-2018 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 del 2020.

El Reglamento tiene por objeto regular la aplicación de las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) y sus interpretaciones (SIC y CINIIF), emitidas por el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (IASB), considerando tratamientos prudenciales o regulatorios contables, así como la definición de un tratamiento o metodología específica cuando las NIIF proponen dos o más alternativas de aplicación.

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.

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

- d. Dicha medida permitirá a las entidades financieras destinar recursos a otorgar créditos, que ordinariamente estaría previstos para las reservas requeridas por ley.

Banco Central de Costa Rica

La Junta Directiva del Banco Central de Costa Rica aprobó las siguientes reformas:

- a. Redujo la Tasa de Política Monetaria (TPM) en 100 puntos base, para ubicarla en 1.25% anual, a partir del 17 de marzo del 2020;
- b. Adicionalmente, acordó reducir la tasa de interés bruta de los depósitos a un día plazo (DON) a 0.01% anual a partir del 17 de marzo del 2020, y las de la Facilidad Permanente de Crédito y la Facilidad Permanente de Depósito del Mercado Integrado de Liquidez a 2.00% y 0.01%, respectivamente; y
- c. Modificar el control del Encaje Mínimo Legal de un 97.5% a un mínimo del 90%: “durante todos y cada uno de los días del período de control del encaje, el saldo al final del día de los depósitos en el Banco Central no deberá ser inferior al 90% del encaje mínimo legal requerido dos quincenas naturales previas”. Dicha medida tiene como objetivo liberar un poco la liquidez diaria en los bancos comerciales del país; sin embargo, es importante acotar que los porcentajes requeridos del Encaje Mínimo Legal no han variado (15% en dólares y 12% en colones).
- d. Con el objetivo de impactar positivamente los mercados de liquidez, a partir del 24 de marzo, el Banco Central participará en los mercados de liquidez de la Bolsa Nacional de Valores (mercado a un día y mercado de recompras) como inversionista en dólares. Además, participará como inversionista en colones en dichos mercados a plazos de un día y hasta treinta días.
- e. El Banco Central ha informado su intención de que estará participando en los próximos días en el Mercado Integrado de Liquidez (el mercado de liquidez de los bancos), con posiciones de inversionista en dólares, a un día plazo.
- f. Mediante la resolución JD-5922/09, la Junta Directiva del Banco Central acordó modificar el Reglamento para las operaciones de crédito de última instancia en moneda nacional del Banco Central de Costa Rica, relacionadas con las reformas necesarias para que las solicitudes de los créditos sean aprobadas mediante una plataforma tecnológica.
- g. Las decisiones se sustentan en el análisis de la trayectoria prevista para la inflación y sus determinantes, los riesgos en ese pronóstico, y el rezago con el que tienen efecto las medidas de política monetaria.

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

- 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 adaptadas por el Banco ante la emergencia sanitaria por COVID-19

Se generó medidas en tres áreas:

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

Los intereses dejados de pagar se les cobrarán mediante un nuevo crédito que regirá al finalizar el periodo de gracia.

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

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

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

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

Durante los meses del periodo 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.

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

En una segunda etapa, se atenderá con mayor énfasis al sector Transporte y Comercial con actividad inmobiliaria, abarcando también otras actividades económicas.

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

Préstamos COVID junio 2022

Préstamos - Saldos colonizados		
Actividad	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	Cantidades		Total
	Colones	Dólares	
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

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

Préstamos COVID diciembre 2021

Préstamos - Saldos colonizados		
Actividad	Colones	Dólares colonizados
Agricultura	2,174,669,273	34,744,175,119
Comercio	89,785,046,202	36,340,685,119
Construcción	5,675,761,357	11,363,286,508
Consumo	77,269,995,248	4,714,700,744
Ganadería	3,884,370,495	114,878,942
Industria	33,347,876,145	2,533,929,316
Servicio	31,682,713,592	23,149,480,952
Transporte	23,558,277,903	140,791,730
Turismo	7,244,072,181	60,568,680,636
Vivienda	190,125,832,131	57,921,507,901
Total por moneda ₡	464,748,614,527	231,592,116,967
Total General ₡	696,340,731,494	

Actividad	Cantidades		
	Colones	Dólares	Total
Agricultura	92	10	102
Comercio	920	74	994
Construcción	17	14	31
Consumo	8,312	531	8,843
Ganadería	108	1	109
Industria	101	6	107
Servicio	471	46	517
Transporte	202	4	206
Turismo	54	79	133
Vivienda	8,617	1,229	9,846
Total	18,894	1,994	20,888

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

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

prudenciales o regulatorios contables. Así como la definición de un tratamiento o metodología específica cuando las NIIF proponen dos o más alternativas de aplicación.

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

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

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

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

Aumento gradual 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.

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

Tasas Anuales máximas de intereses para créditos y microcréditos.

El cálculo de las tasas anuales máximas de interés y su publicación lo realiza el Banco Centra de Costa Rica en la primera semana de enero y julio de cada año, de acuerdo con lo establecido en el artículo 36 bis de la Ley N° 9859 del 11 de junio 2020.

Al 8 de julio del 2022 se realiza la publicación de las nuevas tasas anuales máximas de interés para operaciones de crédito en colones y dólares estadounidenses y otras monedas.

Todo tipo de crédito (salvo microcrédito)

Colones	33.41%
Dólares	27.72%

Microcréditos

Colones	47.23%
Dólares	39.32%
Crédito en otras monedas	5.68%

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