

La información contable-financiera que se presenta seguidamente fue remitida por Banco DAVIVIENDA (Costa Rica), S.A y no ha sido sujeta a verificación por parte de la Superintendencia General de Entidades Financieras (SUGEF).

Dicha información es responsabilidad de la entidad supracitada, la cual puede estar sujeta a cambios por reenvíos de información.

Banco Davivienda (Costa Rica) S.A.
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA
Al 30 de junio de 2023
(Con cifras correspondientes de diciembre de 2022 y junio de 2022)
(En colones sin céntimos)

(no auditado)

	Nota	junio-2023	diciembre-2022	junio-2022
ACTIVO				
Disponibilidades	3.c	374.311.639.014	377.472.985.809	376.795.044.035
Efectivo		52.889.453.082	42.856.571.594	60.630.466.802
Banco Central de Costa Rica		262.383.311.982	275.591.992.907	257.460.155.078
Entidades financieras del país		1.546.949.208	741.343.090	1.473.197.796
Entidades financieras del exterior		20.275.908.184	16.120.520.847	16.796.452.001
Documentos de cobro inmediato		1.134.601.979	824.074.813	883.903.021
Disponibilidades restringidas		36.081.414.579	41.338.482.558	39.550.869.337
Inversiones en instrumentos financieros	3.d	261.663.660.854	430.071.063.706	309.733.220.680
Al valor razonable con cambios en resultados		7.175.890.638	9.014.350.214	9.244.789.343
Al valor razonable con cambios en otro resultado integral		195.498.231.209	362.414.442.029	240.662.720.700
Al costo amortizado		52.841.634.791	53.271.397.086	53.684.714.045
Instrumentos financieros derivados		770.953.216	596.367.642	195.965.924
Productos por cobrar		6.047.566.084	5.405.025.762	6.485.668.313
(Estimación por deterioro)		(670.615.084)	(630.519.027)	(540.637.645)
Cartera de créditos	3.e	1.376.810.788.003	1.495.600.227.008	1.601.381.734.684
Créditos vigentes		1.328.152.963.758	1.448.277.252.330	1.541.948.143.621
Créditos vencidos		71.066.614.944	72.630.864.886	84.166.671.778
Créditos en cobro judicial		8.770.778.436	7.064.510.766	9.715.516.007
Costos directos incrementales asociados a créditos		1.663.572.295	1.694.119.825	1.597.938.137
Productos por cobrar		15.914.142.248	18.034.826.803	18.618.585.750
(Ingresos diferidos cartera de crédito)		(4.855.791.410)	(5.031.409.209)	(5.399.812.143)
(Estimación por deterioro)	3.ab/3.e	(43.901.492.268)	(47.069.938.393)	(49.265.308.466)
Cuentas y comisiones por cobrar	3.f/5.f	2.471.280.518	4.719.134.824	2.431.712.640
Comisiones por cobrar		53.559.327	98.276.072	19.020.590
Cuentas por cobrar por operaciones con partes relacionadas		78.955.825	200.109.428	123.607.822
Impuesto sobre la renta diferido e impuestos por cobrar	3.l	446.443.744	2.271.342.557	1.030.427.799
Otras cuentas por cobrar		1.978.929.864	2.231.980.922	1.323.715.760
(Estimación por deterioro)		(86.608.242)	(82.574.155)	(65.059.331)
Bienes mantenidos para la venta		7.615.373.988	8.493.326.177	9.695.169.443
Bienes y valores adquiridos en recuperación de créditos		20.859.897.087	21.637.087.773	22.487.603.718
(Estimación por deterioro y por disposición legal o prudencial)		(13.244.523.099)	(13.143.761.596)	(12.792.434.275)
Propiedades, mobiliario y equipo, neto	3.g	10.624.314.000	10.486.032.603	10.651.633.835
Otros activos	3.h/5.f	28.304.736.227	25.128.446.153	21.727.984.685
Cargos diferidos		207.319.345	268.264.150	334.878.609
Activos intangibles		6.792.133.683	4.842.276.001	4.718.709.788
Otros activos		21.305.283.199	20.017.906.002	16.674.396.288
TOTAL DE ACTIVO		2.061.801.792.604	2.351.971.216.280	2.332.416.500.002

Las notas en las páginas de la 9 a la 133 forman parte integral de los estados financieros.

(Continúa)

Banco Davivienda (Costa Rica) S.A.
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA
Al 30 de junio de 2023
(Con cifras correspondientes de diciembre de 2022 y junio de 2022)
(En colones sin céntimos)

	Nota	junio-2023	diciembre-2022	(no auditado) junio-2022
<u>PASIVO Y PATRIMONIO</u>				
<u>PASIVO</u>				
Obligaciones con el público	3.i	1.238.380.460.492	1.360.504.559.151	1.386.338.800.618
A la vista		404.064.639.139	431.340.599.728	497.390.855.728
A plazo		819.436.929.759	915.840.728.522	875.669.548.343
Otras obligaciones con el público		-	-	3.214.718.454
Cargos financieros por pagar		14.878.891.594	13.323.230.901	10.063.678.093
Obligaciones con el Banco Central de Costa Rica		48.788.375.276	48.595.485.585	48.399.398.827
A plazo	3.j	47.956.000.000	47.956.000.000	47.956.000.000
Cargos financieros por pagar		832.375.276	639.485.585	443.398.827
Obligaciones con entidades	3.k	522.505.733.781	689.231.774.611	638.962.148.063
A la vista		196.881.800.694	237.496.246.336	258.704.439.017
A plazo		192.741.502.310	354.506.785.181	298.816.090.854
Otras obligaciones con entidades		128.457.650.214	92.466.895.505	79.186.120.498
Cargos financieros por pagar		4.424.780.563	4.761.847.589	2.255.497.694
Cuentas por pagar y provisiones		16.723.873.782	18.495.704.521	23.034.770.788
Provisiones	3.m	1.642.001.799	2.736.341.404	1.464.779.196
Otras cuentas por pagar	3.n/5.f	15.081.871.983	15.759.363.117	21.569.991.592
Otros pasivos	3.ñ	6.264.327.143	12.284.370.367	7.047.409.242
Ingresos diferidos		220.469.063	240.558.821	238.900.498
Otros pasivos		6.043.858.080	12.043.811.546	6.808.508.744
TOTAL DE PASIVO		1.832.662.770.474	2.129.111.894.235	2.103.782.527.538
<u>PATRIMONIO</u>				
Capital social	3.o	105.371.457.000	105.371.457.000	101.177.332.000
Capital pagado		105.371.457.000	105.371.457.000	101.177.332.000
Aportes patrimoniales no capitalizados	3.p	6.448.995.898	6.448.995.898	10.643.120.898
Ajustes al patrimonio - otros resultados integrales -		(38.657.950)	(4.389.189.455)	(683.278.764)
Reservas	2.s	20.428.383.257	20.235.466.400	20.235.466.400
Resultados acumulados de ejercicios anteriores	3.q	95.192.592.202	77.873.570.299	77.868.870.354
Resultado del año		1.736.251.723	17.319.021.903	19.392.461.576
TOTAL DEL PATRIMONIO		229.139.022.130	222.859.322.045	228.633.972.464
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO		2.061.801.792.604	2.351.971.216.280	2.332.416.500.002
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	4.a	417.112.205.771	411.812.336.079	460.507.288.239
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	4.b	957.911.337	1.051.541.183	1.342.641.411
PASIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	4.b	311.291	113.035	791.663
PATRIMONIO DE LOS FIDEICOMISOS		957.600.047	1.051.428.148	1.341.849.748
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	4.a	11.099.082.417.323	11.499.471.136.884	12.254.056.592.232
Cuenta de orden por cuenta propia deudoras		11.052.922.700.617	11.454.304.968.113	12.211.117.262.385
Cuentas de orden por cuenta de terceros por actividad custodia		46.159.716.706	45.166.168.771	42.939.329.847

FEDERICO JOSE
GERARDO
CHAVES SAENZ
(FIRMA)

Firmado digitalmente por
FEDERICO JOSE
GERARDO CHAVES
SAENZ (FIRMA)
Fecha: 2023.07.31
21:46:07 -06'00'



Firmado digitalmente por:
JOSE MAURICIO NARANJO
MONGE (FIRMA)
Cédula: CPF-01-0787-0508
Fecha: 2023/07/31
21:19:51-0600

Mauricio Naranjo M.
Contador

FRANCIN
A QUIROS
GONZALEZ
Z (FIRMA)

Firmado digitalmente por
FRANCINA QUIROS
GONZALEZ (FIRMA)
Fecha: 2023.07.31
22:05:34 -06'00'

Francina Quiros G.
Auditora Interna

Las notas en las páginas de la 9 a la 133 forman parte integral de los estados financieros.



Banco Davivienda (Costa Rica) S.A.
ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL
Por los seis meses terminados al 30 de junio de 2023 y los tres meses entre marzo de 2023 junio de 2023
(Con cifras correspondientes de 2022)
(En colones sin céntimos)

(no auditado)

		Por los seis meses terminados al 30 de junio de		Por los tres meses terminados al 30 de junio de	
	Nota	2023	2022	2023	2022
Ingresos financieros					
Por disponibilidades		138.344.905	2.943.182	70.797.857	1.613.912
Por inversiones en instrumentos financieros	3.s	11.499.896.124	8.136.693.253	5.776.513.376	4.084.717.618
Por cartera de créditos	3.t	71.858.525.043	59.311.671.648	35.831.511.051	30.585.584.216
Por ganancia por diferencias de cambio, neta	3.ab	-	8.203.112.894	-	4.581.242.854
Por ganancia instrumentos financieros al valor razonable con cambios en otro resultado integral		4.924.464.542	5.475.828.935	4.893.604.230	684.128.865
Por otros ingresos financieros		297.319.314	225.082.960	143.120.257	119.686.335
Total de ingresos financieros		88.718.549.928	81.355.332.872	46.715.546.771	40.056.973.800
Gastos financieros					
Por obligaciones con el público	3.u	31.378.119.123	19.818.263.553	15.626.483.795	10.248.749.399
Por obligaciones con el Banco Central de Costa Rica		205.157.019	205.052.986	103.151.782	103.099.423
Por obligaciones con entidades financieras y no financieras	3.v	16.305.987.657	7.712.876.329	8.301.731.936	3.928.808.519
Por pérdidas por diferencias de cambio, neta		9.354.146.313	-	(815.762.560)	-
Por pérdidas instrumentos financieros al valor razonable con cambios en otro resultado integral		20.609.717	243.234.206	19.351.335	226.985.361
Por pérdida en instrumentos derivados, neta		1.330.505.225	151.183.162	(42.869.673)	106.683.737
Total de gastos financieros		58.594.525.054	28.130.610.236	23.192.086.615	14.614.326.439
Por estimación de deterioro de activos	3.w	8.501.241.085	9.216.545.782	4.539.024.631	5.341.555.501
Por recuperación de activos y disminución de estimaciones y provisiones		3.148.828.305	2.151.201.969	1.195.028.621	946.562.556
Resultado financiero		24.771.612.094	46.159.378.823	20.179.464.146	21.047.654.416
Otros ingresos de operación					
Por comisiones por servicios	3.x	7.861.107.734	8.188.171.291	3.882.606.301	4.368.687.742
Por bienes mantenidos para la venta		1.362.851.251	1.971.237.942	932.209.347	1.002.640.845
Por ganancia por participaciones en el capital de otras empresas		1.012.107	1.248.499	1.012.107	640.524
Por cambio y arbitraje de divisas		5.300.299.571	4.719.592.220	2.422.057.720	2.337.349.366
Por otros ingresos operativos		1.901.813.579	6.490.166.012	875.797.600	4.917.349.430
Total otros ingresos de operación		16.427.084.242	21.370.415.964	8.113.683.075	12.626.667.907
Otros gastos de operación					
Por comisiones por servicios		5.530.122.902	4.860.975.138	2.672.685.949	2.583.398.619
Por bienes mantenidos para la venta		2.745.146.089	2.794.704.990	1.538.349.166	1.293.508.619
Por provisiones		540.246.309	530.577.831	212.312.068	191.807.565
Por otros gastos con partes relacionadas	3.a	129.579.477	133.894.884	65.138.424	68.086.279
Por otros gastos operativos		2.568.466.766	1.479.482.163	947.610.008	811.981.239
Total otros gastos de operación		11.513.561.543	9.799.635.006	5.436.095.615	4.948.782.321
Resultado operacional bruto		29.685.134.793	57.730.159.781	22.857.051.606	28.725.540.002

Las notas en las páginas de la 9 a la 133 forman parte integral de los estados financieros.

(Continúa)

Banco Davivienda (Costa Rica), S.A.
ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL
Por los seis meses terminados al 30 de junio de 2023 y los tres meses entre marzo de 2023 junio de 2023
(Con cifras correspondientes de 2022)
(En colones sin céntimos)

Nota	Por los seis meses terminados al 30 de junio de		Por los tres meses terminados al 30 de junio de	
	2023	2022	2023	2022
Resultado operacional bruto	29.685.134.793	57.730.159.781	22.857.051.606	28.725.540.002
Gastos administrativos				
Por gastos de personal	3.y 12.858.695.716	11.220.168.787	6.381.845.945	5.611.573.154
Por otros gastos de administración	3.z 13.879.937.270	13.610.658.038	7.044.638.835	6.685.853.364
Total gastos administrativos	26.738.632.986	24.830.826.825	13.426.484.780	12.297.426.518
Resultado operacional neto antes de impuestos y participaciones sobre la utilidad	2.946.501.807	32.899.332.956	9.430.566.826	16.428.113.484
Impuesto sobre la renta corriente	3.l 807.380.056	9.866.641.202	807.380.056	4.951.004.662
Impuesto sobre la renta diferido	3.l 504.802.752	115.675.476	205.160.870	22.775.339
Ingreso por impuesto sobre la renta diferido	3.l 442.174.671	164.324.639	205.331.173	10.846.916
Participaciones sobre la utilidad	2.u 147.325.090	1.644.966.648	147.325.090	821.405.674
Resultado del año	1.929.168.580	21.436.374.269	8.476.031.983	10.643.774.725
Otros resultados integrales, neto de impuesto				
Ajuste por valuación inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral	1.660.621.281	(8.241.871.540)	627.868.204	(3.265.718.755)
Ajuste por valuación de instrumentos financieros restringidos	2.689.910.224	(506.068.794)	(180.054.451)	(511.483.615)
Otros resultados integrales, neto de impuesto	4.350.531.505	(8.747.940.334)	447.813.753	(3.777.202.370)
Resultados integrales totales del año	6.279.700.085	12.688.433.935	8.923.845.736	6.866.572.355

FEDERICO JOSE
GERARDO
CHAVES SAENZ
(FIRMA)

Firmado digitalmente por
FEDERICO JOSE
GERARDO CHAVES
SAENZ (FIRMA)
Fecha: 2023.07.31
21:46:26 -06'00'

Federico Chaves S.
Apoderado Generalísimo



Firmado digitalmente por:
JOSE MAURICIO NARANJO
MONGE (FIRMA)
Cédula: CPF-01-0787-0508
Fecha: 2023/07/31
21:21:09-0600

Mauricio Naranjo M.
Contador

FRANCINA
QUIROS
GONZALEZ
Z (FIRMA)

Firmado digitalmente por
FRANCINA QUIROS
GONZALEZ
(FIRMA)
Fecha: 2023.07.31
22:06:20 -06'00'

Francina Quirós G.
Auditora Interna

Las notas en las páginas de la 9 a la 133 forman parte integral de los estados financieros.



Banco Davivienda (Costa Rica) S.A.
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO
Por los seis meses terminados al 30 de junio de 2023 y junio de 2022
(En colones sin céntimos)

(no auditado)

Nota	Capital social	Aportes patrimoniales no capitalizados	Ajustes al patrimonio	Reservas	Resultados acumulados	Total
Saldo al 1 de enero de 2022	101.177.332.000	6.448.995.898	8.111.226.971	18.191.553.707	77.822.304.953	211.751.413.529
<i>Transacciones con accionistas registradas directamente en el patrimonio</i>						
Aportes adicionales recibidos en efectivo		4.194.125.000				4.194.125.000
Reservas legales	2.s	-	-	2.043.912.693	(2.043.912.693)	-
Total de transacciones con los accionistas registradas directamente en el patrimonio		4.194.125.000	-	2.043.912.693	(2.043.912.693)	4.194.125.000
<i>Resultado integral del año</i>						
Resultado del año		-	-	-	21.436.374.269	21.436.374.269
Realización del superávit por revaluación de inmuebles		-	(46.565.401)	-	46.565.401	-
Ganancias realizadas por disposición de inversiones instrumentos financieros al valor razonable con cambios en otro resultado integral, neto del impuesto sobre la renta		-	(5.232.594.729)	-	-	(5.232.594.729)
Ganancias no realizadas por disposición de inversiones instrumentos financieros al valor razonable con cambios en otro resultado integral, neto del impuesto sobre la renta		-	(3.515.345.605)	-	-	(3.515.345.605)
Total resultado integral del año		-	(8.794.505.735)	-	21.482.939.670	12.688.433.935
Saldo al 30 de junio de 2022	101.177.332.000	10.643.120.898	(683.278.764)	20.235.466.400	97.261.331.930	228.633.972.464
Saldo al 1 de enero 2023	105.371.457.000	6.448.995.898	(4.389.189.455)	20.235.466.400	95.192.592.202	222.859.322.045
<i>Transacciones con los accionistas registradas directamente en el patrimonio</i>						
Reservas legales	2.s	-	-	192.916.857	(192.916.857)	-
Total de transacciones con los accionistas registradas directamente en el patrimonio		-	-	192.916.857	(192.916.857)	-
<i>Resultado integral del año</i>						
Resultado del año		-	-	-	1.929.168.580	1.929.168.580
Ganancias realizadas por disposición de inversiones instrumentos financieros al valor razonable con cambios en otro resultado integral, neto del impuesto sobre la renta		-	(4.903.854.825)	-	-	(4.903.854.825)
Ganancias no realizadas por disposición de inversiones instrumentos financieros al valor razonable con cambios en otro resultado integral, neto del impuesto sobre la renta		-	9.254.386.330	-	-	9.254.386.330
Total resultado integral del año		-	4.350.531.505	-	1.929.168.580	6.279.700.085
Saldo al 30 de junio de 2023	105.371.457.000	6.448.995.898	(38.657.950)	20.428.383.257	96.928.843.925	229.139.022.130

FEDERICO JOSE
GERARDO CHAVES
SAENZ (FIRMA)

Firmado digitalmente por
FEDERICO JOSE GERARDO
CHAVES SAENZ (FIRMA)
Fecha: 2023.07.31 21:46:45
-06'00'

Federico Chaves S.
Apoderado Generalísimo



Firmado digitalmente por:
JOSE MAURICIO NARANJO
MONGE (FIRMA)
Cédula: CPF-01-0787-0508
Fecha: 2023/07/31
21:22:11-0600

Mauricio Naranjo M.
Contador

FRANCINA
QUIROS
GONZALEZ
(FIRMA)

Firmado digitalmente por
FRANCINA QUIROS
GONZALEZ (FIRMA)
Fecha: 2023.07.31
22:07:39 -06'00'

Francina Quirós G.
Auditora Interna

Las notas en las páginas de la 9 a la 133 forman parte integral de los estados financieros.



Banco Davivienda (Costa Rica) S.A.
ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO
Por los seis meses terminados al 30 de junio de 2023 y junio de 2022
(En colones sin céntimos)

(no auditado)

	Nota	2023	2022
Flujos de efectivo por actividades de operación			
Resultados del año		1.929.168.580	21.436.374.269
Partidas aplicadas a resultados que no requieren uso de fondos			
Aumento/(Disminución) por			
Pérdidas por venta de activos no financieros		77.324.625	500.745.181
Pérdidas (ganancias) por diferencias de cambio, netas		9.988.263.207	(8.373.699.609)
Gasto por estimación de cartera de crédito, neto	3.e	6.070.097.350	8.262.524.862
Gasto por estimación de cuentas por cobrar, neto		123.031.613	67.658.447
Gasto (disminución) de estimación por deterioro de bienes mantenidos para la venta neto		100.761.502	(186.622.504)
Gasto (disminución) estimaciones por deterioro de inversiones, neto	3.ab	278.662.521	(103.971.144)
Gasto por provisiones, neto	3.m	936.038.826	288.234.861
Provisiones por prestaciones sociales, neto de pagos	3.m	537.133.245	524.999.870
Depreciaciones y amortizaciones		4.152.168.152	3.975.468.484
Ingresos financieros		(83.664.338.363)	(68.345.027.994)
Gastos financieros		41.814.831.856	27.271.910.452
Gastos por participaciones sobre la utilidad		147.325.090	1.644.966.648
Gasto por impuesto sobre la renta	3.l	807.380.056	9.866.641.202
Impuesto sobre la renta diferido, neto	3.l	62.628.081	(48.649.163)
		(16.639.523.659)	(3.218.446.138)
Variación en los activos (aumento), o disminución			
Instrumentos Financieros - Al valor Razonable con cambios en Resultados		1.838.459.576	(368.741.632)
Créditos y avances de efectivo		24.712.376.742	(60.545.264.368)
Bienes mantenidos para la venta		1.996.014.472	1.913.668.525
Cuentas por cobrar		(2.250.279.348)	2.002.139.463
Otros activos		(7.355.738.727)	(8.355.866.917)
Variación neta en los pasivos aumento, o (disminución)			
Obligaciones a la vista y a plazo		(132.450.814.469)	42.554.798.125
Otras cuentas por pagar y provisiones		6.241.511.132	622.919.322
Otros pasivos		(6.082.786.538)	4.447.194.703
Intereses y dividendos cobrados		84.812.936.360	68.043.634.736
Intereses pagados		(40.533.702.162)	(26.464.012.451)
Impuesto sobre la renta pagado		(8.002.590.873)	(10.437.856.788)
Participaciones pagadas		(1.490.504.625)	(1.747.215.167)
Flujo neto de efectivo provistos por las actividades de operación		(95.204.642.119)	8.446.951.413
Flujos de efectivo por actividades de inversión			
Aumento en instrumentos financieros - Al valor razonable con cambios en el otro resultado integral		(190.387.536.735)	(458.559.976.939)
Disminución en instrumentos financieros - Al valor razonable con cambios en el otro resultado integral		165.328.313.017	463.524.878.427
Aumento en instrumentos financieros - Al costo amortizado		429.762.295	397.503.079
Adquisición de inmuebles, mobiliario y equipo		(1.163.701.953)	(268.148.481)
Venta de inmuebles mobiliario y equipo		-	253.885.688
Flujo neto de efectivo usado en las actividades de inversión		(25.793.163.376)	5.348.141.774
Flujos de efectivo por actividades de financiamiento			
Otras obligaciones financieras nuevas	3.k	210.772.739.860	115.556.302.271
Pago de obligaciones	3.k	(272.152.118.702)	(180.644.811.398)
Aportes de capital recibidos en efectivo		-	4.194.125.000
Flujo neto de efectivo (usados) provistos por las actividades de financiamiento		(61.379.378.842)	(60.894.384.127)
Efectos de las ganancias o pérdidas de cambio en el efectivo y equivalentes al efectivo		(5.446.692.080)	22.557.466.761
Aumento neto en el efectivo y equivalentes de efectivo		(187.823.876.417)	(24.541.824.179)
Efectivo y equivalentes al inicio del año		602.187.461.453	463.382.143.237
Efectivo y equivalentes al final del año	3.c	414.363.585.036	438.840.319.058

FEDERICO JOSE
GERARDO CHAVES
SAENZ (FIRMA)

Firmado digitalmente por
FEDERICO JOSE GERARDO
CHAVES SAENZ (FIRMA)
Fecha: 2023.07.31 21:47:03
-06'00'



Firmado digitalmente por:
JOSE MAURICIO
NARANJO MONGE (FIRMA)
Cédula: CPF-01-0787-0508
Fecha: 2023/07/31
21:23:22-0600

Mauricio Naranjo M.
Contador

FRANCINA
QUIROS
GONZALEZ
(FIRMA)

Firmado digitalmente por
FRANCINA QUIROS
GONZALEZ (FIRMA)
Fecha: 2023.07.31
22:09:00 -06'00'

Francina Quirós G.
Auditora Interna

Banco Davivienda (Costa Rica) S.A.

Notas a los Estados Financieros

Al 30 de junio de 2023
(Con cifras correspondientes de 2022)

1. Información general

Banco Davivienda (Costa Rica) S.A. en adelante el Banco, fue constituido en San José, Costa Rica como sociedad anónima el 26 de enero de 1981, de conformidad con las leyes de la República de Costa Rica. De acuerdo con la Ley Orgánica del Sistema Bancario Nacional está constituido como un banco comercial privado por un período de 30 años, prorrogables por periodos sucesivos iguales, previa autorización del Banco Central de Costa Rica.

El Banco es una subsidiaria propiedad total de Corporación Davivienda (Costa Rica), S.A., cuyo domicilio social es calle central, avenida primera, edificio Davivienda, distrito Catedral, del cantón Central de la Provincia de San José, Costa Rica.

Al 30 de junio de 2023, Grupo del Istmo (Costa Rica) S.A., es tenedora del 99,97% (99,97% a diciembre de 2022 y junio de 2022) de las acciones de Corporación Davivienda (Costa Rica), S.A., a su vez Grupo del Istmo (Costa Rica) S.A., es una subsidiaria de Banco Davivienda S.A., domiciliada en Bogotá D.C., República de Colombia que adquirió el 23 de noviembre de 2012 el 100% de las acciones de Grupo del Istmo (Costa Rica) S.A. El Banco Davivienda S.A., forma parte del Grupo Empresarial Bolívar, que es la última controladora.

La actividad principal del Banco es la intermediación financiera. Como intermediario financiero se encuentra regulado por la Ley Orgánica del Sistema Bancario Nacional, la Ley Orgánica del Banco Central de Costa Rica y por la Superintendencia General de Entidades Financieras.

Al 30 de junio de 2023, Banco Davivienda (Costa Rica) S.A. tiene 29 sucursales, 10 cajas auxiliares, 181 cajeros automáticos (31 sucursales, 15 cajas auxiliares, 179 cajeros automáticos a diciembre de 2022 y 31 sucursales, 15 cajas auxiliares, 176 cajeros automáticos a junio de 2022).

La dirección de internet del Banco es www.davivienda.cr

2. Bases de contabilización y políticas contables significativas

2.a Base de contabilización

Los estados financieros han sido preparados de acuerdo con las disposiciones de carácter contable emitidas por el Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero (CONASSIF) y por la Superintendencia General de Entidades Financieras (SUGEF).

(Continúa)

Banco Davivienda (Costa Rica) S.A.

Notas a los Estados Financieros

El CONASSIF aprobó el 11 de setiembre de 2018, el Reglamento de Información Financiera (RIF), con fecha efectiva a partir del 1 de enero de 2020, excepto por lo indicado en la disposición final I que entró a regir el 1 de enero de 2019. El reglamento tiene por objeto regular la aplicación de las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) y sus interpretaciones, 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.

Las políticas contables más importantes utilizadas por el Banco en la preparación de sus estados financieros se detallan a continuación:

2.b Moneda funcional y de presentación

Los estados financieros y sus notas se expresan en colones (¢), la unidad monetaria de la República de Costa Rica y su moneda funcional y de presentación, tal y como lo requieren las normas que conforman la base de preparación de los estados financieros. Toda información es presentada en colones sin céntimos y ha sido redondeada a la unidad más cercana, excepto cuando se indica de otra manera.

2.c Base de medición

Estos estados financieros han sido preparados sobre la base de costo histórico o costo amortizado, exceptuando: los instrumentos financieros a valor razonable con cambios a resultados, instrumentos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral, los instrumentos financieros derivados, los cuales se miden a su valor razonable; los bienes inmuebles a su valor revaluado y los bienes mantenidos para la venta que son reconocidos entre el valor menor del monto adeudado por el deudor y el valor realizable del bien recibido.

2.d Uso de estimaciones y juicios

La preparación de estados financieros requiere que la Administración realice juicios, estimados y supuestos que afectan la aplicación de las políticas contables y los montos registrados de activos, pasivos, ingresos y gastos. Los resultados reales pueden diferir de esas estimaciones.

Los estimados y los supuestos asociados se revisan sobre una base recurrente. Las revisiones de los estimados contables se reconocen en los resultados del período en que el estimado es revisado y en cualquier período futuro que se afecte.

(Continúa)

Banco Davivienda (Costa Rica) S.A.

Notas a los Estados Financieros

En particular, las siguientes notas describen la información concerniente a las áreas significativas que producen incertidumbre en las estimaciones y juicios adoptados al aplicar las políticas contables que tienen el efecto más significativo en el monto reconocido en los estados financieros.

- Evaluación del modelo de negocio – Nota 2.f.iii
- Deterioro de activos financieros –Nota 3.ab.c; Nota 2.f.v
- Medición del valor razonable – Nota 3.aa.
- Provisión litigios tributarios – Nota 5.a.

2.e Moneda extranjera

i. Registros contables

Los registros contables del Banco se llevan en colones costarricenses. Los entes supervisados deberán utilizar el tipo de cambio de venta de referencia del Banco Central de Costa Rica (BCCR) 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’. El Banco registra sus transacciones en moneda extranjera al tipo de cambio de venta vigente a la fecha de la transacción. Al determinar la situación financiera y los resultados de sus operaciones, el Banco valúa y ajusta sus activos y pasivos denominados en moneda extranjera al tipo de cambio de venta vigente a la fecha de dicha determinación o valuación. Las diferencias resultantes se aplican a los resultados del período en que ocurren.

ii. Regulaciones cambiarias y restricciones sobre moneda extranjera en Costa Rica

Las transacciones relacionadas con la conversión de moneda extranjera, se deben realizar por medio de las entidades autorizadas por el BCCR, las cuales están facultadas para establecer el tipo de cambio al que deseen comprar y vender las divisas. El sistema de régimen cambiario faculta a cada entidad para establecer su propio tipo de cambio para la compra y venta de divisas.

El 21 de diciembre de 2016, el BCCR, mediante el oficio JD5751-2016, emitió disposición para controlar la posición propia autorizada en moneda extranjera de los intermediarios financieros. Señalando que los activos y pasivos en dólares debe haber proporción del patrimonio total equivalente en moneda extranjera.

(Continúa)

Banco Davivienda (Costa Rica) S.A.

Notas a los Estados Financieros

Entre los principales aspectos de este acuerdo:

1. Expresar la razón de posición en moneda extranjera (PME) en términos de capital base (CB); en adelante PME/CB y no en términos del patrimonio.
2. El seguimiento de la razón de Posición Moneda Extranjera sobre el capital base, diario y mensual, será realizado sobre la base de la razón indicada como deseada por cada intermediario cambiario y que no haya sido objetada por el Banco Central.
3. El control mensual de este cociente se hará con su promedio mensual, con una tolerancia asimétrica de 3 puntos porcentuales hacia abajo y 1 punto porcentual hacia arriba (diferencia entre este promedio y la razón PME/CB).
4. En cuanto a la variación diaria permitida en la PME/CB, ésta se acota a $\pm 2,0\%$ (anteriormente era de $\pm 4\%$ para la razón PME/Patrimonio).

Al 30 de junio de 2023, el Banco debe mantener en promedio en el mes una posición equivalente en el rango entre 52,0% y 56,0% de su capital base (entre 52,0% y 56,0% para diciembre de 2022 y entre 52,0% y 56,0% para junio de 2022).

iii. Método de valuación de activos y pasivos en moneda extranjera

Al 30 de junio de 2023, los tipos de cambio de referencia fijados por el BCCR fueron de ₡543,13 y ₡549,48 por US\$1,00, para la compra y venta de esa moneda extranjera, respectivamente (₡594,17 y ₡601,99 para diciembre de 2022, ₡684,76 y ₡692,25 para junio de 2022).

2.f Instrumentos financieros

i. Reconocimiento y medición inicial

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 incluyen: disponibilidades, inversiones en instrumentos financieros, cartera de créditos, cuentas y comisiones por cobrar, obligaciones con el público, obligaciones con entidades y cuentas por pagar.

Los instrumentos financieros se reconocen en la fecha de liquidación, que es la fecha en que el Banco se convierte en parte de las disposiciones contractuales del instrumento.

(Continúa)

Banco Davivienda (Costa Rica) S.A.

Notas a los Estados Financieros

Los activos financieros y pasivos financieros se valúan inicialmente a su valor razonable.

Los costos de la transacción que son directamente atribuibles a la adquisición o emisión de activos y pasivos financieros, excepto por los activos financieros a valor razonable con cambios en resultados, se adiciona o reducen del valor razonable de los activos o pasivos financieros, en su caso, en el reconocimiento inicial. Los costos de transacción directamente atribuibles a la adquisición de activos y pasivos financieros a su valor razonable con cambios en resultados se reconocen inmediatamente en resultados.

ii. *Clasificación y medición posterior*

Activos financieros

En el reconocimiento inicial, los activos financieros pueden clasificarse en tres categorías: al costo amortizado, al valor razonable con cambios en otro resultado integral y al valor razonable con cambios en resultados. El Banco clasifica sus activos financieros a costo amortizado o valor razonable de acuerdo con el modelo de negocio definido para gestionar los riesgos y beneficios, así como las características de los flujos de efectivo contractuales del activo financiero. Las características de los flujos de efectivo permiten identificar si, se tiene el instrumento para obtener los flujos de efectivo contractuales, para la venta o para ambos.

Los activos financieros no se reclasifican después de su reconocimiento inicial, a menos que el Banco cambie su modelo de negocios para administrar los activos financieros, en cuyo caso todos los activos financieros afectados se reclasifican el primer día del primer período de presentación de informes después del cambio en el modelo de negocio.

a. *Activos financieros a costo amortizado*

Los instrumentos financieros se clasifican al costo amortizado cuando su objetivo es mantenerlos con el fin de recolectar los flujos de efectivo contractuales y los términos contractuales del activo dan origen en fechas específicas a flujos de efectivo que son sólo pagos de principal e interés sobre el capital pendiente y el Banco tiene la capacidad de mantenerlos hasta el vencimiento. Las inversiones que se miden al costo amortizado se evalúan en cada periodo si existe evidencia de deterioro, las pérdidas que se presenten por estimaciones de deterioro se reconocerán en el estado de resultados integral. Los activos financieros se presentan al costo amortizado neto de estimaciones por deterioro. Los ingresos por intereses se reconocen por el método de interés efectivo y se registran en resultados en el rubro de ingresos por intereses.

(Continúa)

Banco Davivienda (Costa Rica) S.A.

Notas a los Estados Financieros

b. Activos financieros con cambios en resultados

Los activos financieros que se compran con el propósito de venderlos o recomprarlos en corto plazo se clasifican como activos financieros con cambios en resultados. El Banco administra estas inversiones y toma decisiones de compra y venta con base en sus valores razonables de acuerdo con la administración de riesgo o la estrategia de inversión. Estos activos se reconocen a su valor razonable en la fecha de liquidación, los cambios en el valor razonable y las utilidades o pérdidas en venta se registran en resultados.

c. Activos financieros con cambios en otro resultado integral

Los instrumentos financieros se clasifican al valor razonable con cambios en otro resultado integral cuando su objetivo es cobrar flujos de efectivo contractuales y al vender estos activos financieros. Los activos financieros que son designados a valor razonable con cambios en otro resultado integral se reconocen a valor razonable en la fecha de liquidación más los costos de transacción directamente atribuibles a la adquisición. Los cambios en el valor razonable se registran en otros resultados integrales, los intereses se reconocen cuando se causan en resultados, las utilidades o pérdidas generadas cuando se venden se calculan sobre el costo y se reconocen en resultados.

Pasivos financieros

Los pasivos financieros se clasifican como medidos al costo amortizado o al valor razonable con cambios en resultados.

Un pasivo financiero se clasifica al valor razonable con cambios en resultados si está clasificado como mantenido para negociación o es designado como tal en el reconocimiento inicial.

Los pasivos financieros al valor razonable con cambios en resultados se miden al valor razonable y las ganancias y pérdidas netas, incluyendo cualquier gasto por intereses, se reconocen en resultados.

Los otros pasivos financieros se miden posteriormente al costo amortizado usando el método de interés efectivo. El gasto por intereses y las ganancias y pérdidas cambiarias se reconocen en resultados. Cualquier ganancia o pérdida en la baja en cuentas se reconoce en resultados.

(Continúa)

Banco Davivienda (Costa Rica) S.A.

Notas a los Estados Financieros

iii. Evaluación del modelo de negocio

La evaluación del modelo de negocio implica la evaluación de las actividades que regularmente se llevan a cabo en el Banco y el rol de los diferentes activos financieros dentro de los objetivos de la misma. El análisis de los instrumentos se inicia de forma agregada como área y sub-área, para luego ir hacia un análisis individual para la cartera, producto o línea de negocio que así lo requiera, generando la posibilidad de tener sub-carteras, cada una de ellas respondiendo a un modelo de negocio distinto. La evaluación considerada lo siguiente:

- Las políticas y los objetivos señalados para la cartera y la operación de esas políticas en la práctica. Estas incluyen si la estrategia de la Administración se enfoca en cobrar ingresos por intereses contractuales, mantener un perfil de rendimiento de interés concreto o coordinar la duración de los activos financieros con la de los pasivos que dichos activos están financiando o las salidas de efectivo esperadas o realizar flujos de efectivo mediante la venta de los activos.
- Como se evalúa el rendimiento de la cartera y la manera en la que se informa al personal clave de la Administración.
- La medición de los riesgos que afectan el rendimiento del modelo de negocio (los activos financieros mantenidos en el modelo de negocio) y la forma en que se administran dichos riesgos.
- Como se retribuye a los gestores del negocio (por ejemplo, si la compensación se basa en el valor razonable de los activos gestionados o sobre los flujos de efectivo contractuales obtenidos).

La frecuencia, el valor y el calendario de las ventas en periodos anteriores, las razones de esas ventas y las expectativas sobre la actividad de ventas futuras.

iv. Evaluación de si los flujos de efectivo contractuales son solo pagos del principal y los intereses (SPPI)

Para propósitos de esta evaluación, el 'principal' se define como el valor razonable del activo financiero en el momento del reconocimiento inicial. Sin embargo, el principal puede cambiar con el tiempo (por ejemplo, si hay reembolsos del principal).

(Continúa)

Banco Davivienda (Costa Rica) S.A.

Notas a los Estados Financieros

El 'interés se define como la contraprestación por el valor temporal del dinero por el riesgo crediticio asociado con el importe principal pendiente durante un período de tiempo concreto y por otros riesgos y costos de préstamo básicos (por ejemplo, el riesgo de liquidez y los costos administrativos), así como también un margen de utilidad.

Al evaluar si los flujos de efectivo contractuales son solamente pagos de principal e intereses, el Banco considera los términos contractuales del instrumento. Esto incluye la evaluación para determinar si el activo financiero contiene un término contractual que pudiese cambiar el periodo o monto de los flujos de efectivo contractuales a tal modo que no cumpla con esta condición. Al hacer esta evaluación el Banco considera:

- Eventos contingentes que cambiarán el monto y periodicidad de los flujos de efectivo (pagos);
- Condiciones de apalancamiento;
- Términos de pago anticipado y extensión;
- Términos que limitan al Banco para obtener flujos de efectivo de activos específicos (por ejemplo, acuerdos de activos sin recursos);
- Características que modifican las consideraciones para el valor del dinero en el tiempo, por ejemplo, revisión periódica de tasas de interés.

Se determina si un activo financiero cumple la condición de SPPI con el objetivo de evaluar las características de los flujos de efectivo contractuales. El Banco estableció dos modelos de negocio para la administración del portafolio de inversiones; i) gestión estructural: inversiones cuyo propósito está asociado a la intermediación financiera, gestión de riesgos de mercado del balance y por la necesidad de contar con un respaldo de activos líquidos en el proceso de intermediación financiera; y ii) gestión de negociación: inversiones cuyo propósito es maximizar las utilidades generadas por la Tesorería mediante la compra y venta de instrumentos financieros.

Todas las compras o ventas de activos financieros realizadas de forma habitual se reconocen y dan de baja con base en la fecha de liquidación. Las compras o ventas realizadas de forma habitual son aquellas compras o ventas de activos financieros que requieren la entrega de los activos dentro del marco de tiempo establecido por norma o costumbre en dicho mercado.

(Continúa)

Banco Davivienda (Costa Rica) S.A.

Notas a los Estados Financieros

v. *Deterioro de activos financieros*

El Banco reconoce una estimación para pérdidas crediticias esperadas en inversiones en instrumentos financieros que se miden a costo amortizado o a valor razonable a través de otros resultados integrales. El monto de las pérdidas crediticias esperadas se actualiza en cada fecha del estado de situación financiera para reflejar los cambios en el riesgo crediticio desde el reconocimiento inicial del instrumento financiero que corresponde.

Si el riesgo crediticio de la inversión activo ha aumentado de forma significativa desde su reconocimiento inicial, se reconocerá por un importe igual a las pérdidas crediticias esperadas durante la vida del activo, o, si el riesgo crediticio de la inversión no se ha incrementado de forma significativa desde su reconocimiento inicial, se reconocerá por un importe igual al de las pérdidas crediticias esperadas de los próximos doce meses. El Banco revisa estas inversiones al menos anual o semestralmente, en función del tipo de entidad de que se trate, sin perjuicio que se revisen a nivel individual o de sectores situaciones que impacten las calidades crediticias de las contrapartes.

Para las inversiones en títulos de deuda, un deterioro de la calificación de crédito es considerado evidencia objetiva de deterioro. Otros factores que se toman en cuenta en la evaluación de deterioro incluyen la posición financiera, los principales indicadores financieros del emisor del instrumento, significativas y continuadas pérdidas del emisor o incumplimientos contractuales.

Para el reconocimiento de la estimación de la cartera de crédito, cuentas por cobrar y comisiones seguirán siendo calculadas con base en la norma prudencial de los acuerdos SUGEF 1-05 Reglamento para la calificación de deudores y SUGEF 19-16 Reglamento para la determinación y registro de estimaciones contracíclicas indicado en las notas 3.ab.

vi. *Dar de baja un instrumento financiero*

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 retiran cuando se liquidan.

vii. *Compensación*

Los activos y pasivos financieros se compensan y su valor neto es registrado en el estado de situación financiera, siempre que el Banco tenga el derecho, exigible legalmente, de compensar los importes reconocidos en los citados instrumentos y tenga la intención de pagar la cantidad neta, o de realizar el activo y de forma simultánea proceder al pago del pasivo.

(Continúa)

Banco Davivienda (Costa Rica) S.A.

Notas a los Estados Financieros

viii. Disponibilidades y equivalentes de efectivo

Se considera como disponibilidades el efectivo en caja y los depósitos bancarios a la vista. Para propósitos del estado de flujos de efectivo, se considera como efectivo y equivalente 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 y con vencimientos originales no mayor a dos meses, y negociables en una bolsa de valores regulada, conforme la normativa vigente.

ix. Préstamos a clientes

La SUGEF define crédito como toda operación, bajo cualquiera modalidad de instrumentación o documentación, excepto inversiones en instrumentos financieros, mediante la cual se asume un riesgo de crédito, ya sea que se provee o se obliga a proveer fondos o facilidades crediticias, se adquiere derechos de cobro o se garantiza frente a terceros el cumplimiento de obligaciones como por ejemplo: préstamos, garantías otorgadas, cartas de crédito, líneas de crédito de utilización automática y créditos pendientes de desembolsar.

La cartera de crédito se presenta a su valor principal pendiente de cobro. Los intereses sobre los préstamos se calculan con base al valor 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 90 días.

x. Otras cuentas por cobrar

Las cuentas y comisiones por cobrar se registran al costo amortizado.

Su recuperabilidad se evalúa aplicando criterios similares a los establecidos por la SUGEF para la cartera de créditos mediante el Acuerdo SUGEF 1-05. Independientemente de la evaluación realizada, si una partida no es recuperada en un lapso de 120 días desde la fecha de su exigibilidad, se debe contabilizar una estimación equivalente al 100% del valor del saldo de la cuenta atrasada. Las partidas que no tienen una fecha de vencimiento determinada se consideran exigibles desde su origen.

xi. Otras cuentas por pagar diversas y otros pasivos

Las otras cuentas por pagar diversas y otros pasivos se registran al costo amortizado.

(Continúa)

Banco Davivienda (Costa Rica) S.A.

Notas a los Estados Financieros

2.g Valores vendidos bajo acuerdos de reporto tripartito

El Banco mantiene transacciones de valores vendidos bajo acuerdos de reporto tripartito a fechas futuras y a precios acordados. La obligación de recomprar valores vendidos es reflejada como un pasivo en el estado de situación financiera, y se presenta al valor del acuerdo original. Los títulos valores relacionados con los acuerdos se mantienen en las cuentas de activo. El interés es reflejado como gasto de interés en el estado de resultado integral y el interés acumulado por pagar se refleja en el estado de situación financiera.

2.h Valores comprados bajo acuerdos de reventa

El Banco mantiene transacciones de valores comprados bajo acuerdos de reventa a fechas futuras y a precios acordados. La obligación de vender valores comprados es reflejada como un activo 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 interés ganado es reflejado como ingreso por intereses en el estado de resultado integral y los productos acumulados por cobrar en el estado de situación financiera.

2.i Propiedades, mobiliario y equipo

i. Reconocimiento y medición

Las propiedades, mobiliario y equipo se registran al costo de adquisición menos la depreciación acumulada. El costo incluye los gastos directamente atribuibles a la compra de los activos. Cuando algunas de las partes de un componente perteneciente a propiedades, mobiliario y equipo tienen vidas útiles distintas, se contabilizan como componentes separados (componentes importantes) de propiedades, mobiliario y equipo.

ii. Desembolsos subsiguientes

Los desembolsos incurridos para reemplazar un componente de una partida de propiedades, mobiliario y equipo que hayan sido contabilizados por separado, incluyendo los costos mayores por inspección y por rehabilitación, se capitalizan.

Las reparaciones y mantenimiento menores que no extiendan la vida útil o mejoran el activo son registrados directamente a gastos cuando se incurren.

(Continúa)

Banco Davivienda (Costa Rica) S.A.

Notas a los Estados Financieros

Otros desembolsos subsiguientes son capitalizados solamente cuando aumentan los beneficios económicos futuros incluidos dentro de la partida de propiedades, mobiliario y equipo. Todos los otros desembolsos se reconocen en el estado de resultados integral como gastos a medida en que se incurren.

iii. Depreciación

La depreciación para los rubros de propiedades, mobiliario y equipo se registra a las tasas necesarias para depreciar el costo y el valor revaluado para el caso de edificios sobre la vida útil estimada de los activos, y se calcula por el método de línea recta, como se indica a continuación:

Edificio	50 años
Mobiliario y equipo	10 años
Vehículos	5 y 10 años
Equipo de cómputo	5 años

Las ganancias o pérdidas resultantes de ventas o retiros de los bienes de uso son determinadas al comparar el producto de la venta con el valor en libros y se reconocen en los resultados del período en que se realizan.

iv. Superávit por revaluación

La revaluación de las propiedades en uso se debe realizar por un profesional independiente y autorizado por el colegio respectivo, según se indica en el artículo No. 11 del acuerdo CONASSIF 6-18 (antes SUGEF 30-18).

Los incrementos en el valor en libros resultantes de revaluaciones de propiedades se acreditan a una cuenta de ajustes al patrimonio. Disminuciones que compensan incrementos anteriores del mismo activo se cargan directamente contra ajustes al patrimonio. Cualquier otra disminución se carga contra resultados.

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. La totalidad del superávit se realiza cuando los activos se retiran de circulación o se dispone de ellos. El traslado del superávit por revaluación a utilidades no distribuidas no se registra a través del estado de resultado integral.

(Continúa)

Banco Davivienda (Costa Rica) S.A.

Notas a los Estados Financieros

2.j Arrendamientos

Al inicio de un contrato, el Banco evalúa si un contrato es o contiene un arrendamiento. Un contrato es, o contiene, un arrendamiento si el contrato transmite el derecho a controlar el uso de un activo identificado durante un período de tiempo a cambio de una contraprestación.

El Banco ha reconocido como un activo por derecho en uso sobre los contratos de arrendamientos vigentes, mayores a doce meses, con un monto significativo, siendo el arrendatario, siempre que en el contrato pueda identificarse explícita o implícitamente el derecho sustancial a usar el activo sin ninguna restricción por parte del arrendador; y se tiene el derecho a dirigir cómo y cuál es el propósito del uso del activo.

En la fecha de inicio del arrendamiento se reconoce un activo por derecho de uso y un pasivo por arrendamiento al valor presente de los pagos por arrendamiento que no se hayan cancelado a la fecha del estado de situación financiera. Los pagos de arrendamientos se descuentan utilizando la tasa de interés implícita en el arrendamiento, si esa tasa pudiera determinarse fácilmente, caso contrario, el Banco, utilizará la tasa incremental por préstamos del arrendatario, a plazos similares a los pactados en los contratos actuales. El activo por derecho de uso se medirá al costo.

En la medición posterior, el importe en libros del pasivo por arrendamiento será afectado por el interés sobre el pasivo, los pagos por arrendamiento y las modificaciones en el contrato de arrendamiento o nuevas mediciones del pasivo; mientras que el activo por derecho de uso será afectado por la depreciación acumulada, el deterioro acumulado y las modificaciones en el contrato de arrendamiento o nuevas mediciones del pasivo. El método de depreciación utilizado es línea recta, utilizando un periodo equivalente al plazo del arrendamiento.

Los arrendamientos de corto plazo o aquellos que impliquen el uso de un activo de bajo monto serán excluidos del modelo de contabilización definido y serán registrados de forma lineal directamente en el estado de resultado integral.

2.k Bienes mantenidos para la venta

Los bienes y valores adquiridos en recuperación de créditos comprenden los bienes recibidos como cancelación parcial o total de créditos que no se recuperan según los términos de pago establecidos.

(Continúa)

Banco Davivienda (Costa Rica) S.A.

Notas a los Estados Financieros

Estos bienes se registran al valor menor que resulta de la comparación de:

- El saldo contable correspondiente al capital así como los intereses corrientes y moratorios, los seguros de administración derivados del crédito o cuenta por cobrar que se cancela.
- El valor de mercado a la fecha de incorporación del bien, determinado por un perito independiente al Banco.

De conformidad con la normativa prudencial, Acuerdo CONASSIF 6-18 (antes SUGEF 30-18), Reglamento de Información Financiera se requiere que el Banco realice una estimación por deterioro y por disposición legal conforme se indica en nota 3.ab.

2.1 Activos intangibles

i. Otros activos intangibles

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

ii. Desembolsos posteriores

Los desembolsos posteriores solo se capitalizan cuando incrementan los beneficios económicos futuros, sino se reconocen en el estado de resultados integral conforme se incurren.

iii. Amortización

La amortización se carga a los resultados utilizando el método de línea recta sobre la vida útil estimada de los activos relacionados.

iv. Costos de programas de cómputo

Los programas de cómputo se amortizan entre cinco y diez años y para licencias entre uno a tres años. (véase nota 3.h)

v. Mejoras a la propiedad arrendada

Las mejoras a la propiedad arrendada se registran al costo y se amortizan en un período de cinco años.

(Continúa)

Banco Davivienda (Costa Rica) S.A.

Notas a los Estados Financieros

2.m Deterioro de activos no financieros

El valor en libros de un activo se revisa en la fecha de cada estado de situación financiera 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 resultado integral para aquellos activos registrados al costo, y como una disminución en la revaluación para los activos registrados a montos revaluados.

El monto recuperable de los activos equivale al monto más alto obtenido después de comparar el precio neto de venta con el valor en uso. El precio neto de venta equivale al valor que se obtiene en transacción 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 al final.

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

2.n Provisiones

Una provisión es reconocida en el estado de situación financiera del Banco, cuando es probable que se requiera un desembolso económico para cancelar una obligación legal, contractual o implícita como resultado de un evento pasado y por la cual puede realizarse una estimación confiable de su valor.

El valor estimado de las provisiones se ajusta a la fecha del estado de situación financiera afectando directamente el estado de resultado integral.

2.o Aceptaciones

Las aceptaciones comprenden compromisos del Banco para pagar obligaciones contra cobros que se realizarán a los clientes. El Banco espera que la mayor parte de las aceptaciones se compensen simultáneamente al darse el pago por parte de los clientes. Las aceptaciones son contabilizadas como operaciones fuera de balance y por lo tanto se muestran como compromisos y pasivos contingentes.

(Continúa)

Banco Davivienda (Costa Rica) S.A.

Notas a los Estados Financieros

2.p Prestaciones legales

i. Beneficios por despido o terminación

La legislación costarricense requiere del pago de cesantía al personal que fuese despedido sin causa justa, o al momento de su muerte o jubilación. La legislación indica el pago de 7 días 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 una tabla establecida en la Ley de Protección al Trabajador, con un máximo de 8 años.

De acuerdo con la Ley de Protección al Trabajador, todo patrono, aportará un 3% de los salarios mensuales de los trabajadores al Régimen de Pensiones Complementarias, durante el tiempo que se mantenga la relación laboral, el cual será recaudado por la Caja Costarricense de Seguro Social (CCSS) y los respectivos aportes serán trasladados a las entidades autorizadas por el trabajador.

El Banco registra una provisión sobre la base de un 5,33% de los salarios pagados a sus empleados, de los cuales un 2% de esta provisión mensual se le traspasa a la Asociación Solidarista de Empleados. Este aporte efectuado a la Asociación Solidarista de Empleados y lo aportado al Régimen de Pensiones Complementarias, se consideran adelantos de cesantía.

ii. Beneficios a empleados a corto plazo

Aguinaldo

La legislación costarricense requiere el pago de un doceavo del salario mensual por cada mes trabajado. Este pago se efectúa en el mes de diciembre y se le paga al empleado, independientemente si es despedido o no. El Banco registra mensualmente una provisión para cubrir los desembolsos futuros por ese concepto.

Vacaciones

La legislación costarricense establece que por cada año laborado los trabajadores tienen derecho a un número determinado de días de vacaciones. El Banco tiene la política de acumular los días de vacaciones sobre la base de devengado. Por tal concepto se establece una provisión por pago de vacaciones a sus empleados.

(Continúa)

Banco Davivienda (Costa Rica) S.A.

Notas a los Estados Financieros

2.q Impuesto sobre la renta

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 estado de situación financiera y cualquier otro ajuste sobre el impuesto a pagar con respecto a períodos anteriores.

ii. Diferido

El impuesto de renta diferido se registra de acuerdo al método pasivo del estado de situación financiera. Tal método se aplica para aquellas diferencias temporales entre el valor en libros de los activos y pasivos para efectos financieros y los valores utilizados para propósitos fiscales. De acuerdo con esta norma, 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.

El impuesto de renta diferido es reconocido en el estado de resultado integral, exceptuando los casos en que dicho impuesto se relacione con partidas del patrimonio, en cuyo caso se registra contra la partida correspondiente en el patrimonio.

Los activos por impuesto diferido se reconocen sólo cuando existe una probabilidad razonable de su realización.

2.r Utilidad por acción

Mide el desempeño del Banco sobre el período concluido. Esta se calcula dividiendo la utilidad disponible para los accionistas comunes, entre el promedio de acciones comunes en circulación al cierre de los estados financieros, excluyendo cualquier acción mantenida en tesorería (véase nota 3.r).

2.s Reserva legal

El Banco registra una reserva legal equivalente al 10% de las utilidades netas semestrales, hasta alcanzar el 20% de su capital de acuerdo con las regulaciones bancarias vigentes en Costa Rica.

(Continúa)

Banco Davivienda (Costa Rica) S.A.

Notas a los Estados Financieros

2.t Reconocimiento de ingresos y gastos

i. Ingreso y gasto por intereses

El ingreso y el gasto por intereses se reconoce en el estado de resultado integral 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. Los intereses sobre préstamos y descuentos vencidos con retrasos de más de 90 días no se acumulan y el ingreso se reconoce hasta hacer el cobro.

Tasa de interés efectiva

Los ingresos y gastos por intereses se reconocen en resultados usando el método de interés efectivo. La "tasa de interés efectiva" es la tasa que descuenta exactamente los pagos o cobros en efectivo futuros estimados a lo largo de la vida esperada del instrumento financiero.

Al calcular la tasa de interés efectiva para los instrumentos financieros distintos de los activos con deterioro crediticio, el Banco estima los flujos de efectivo futuros considerando todos los términos contractuales del instrumento financiero, pero no las pérdidas crediticias esperadas. En el caso de los activos financieros con deterioro crediticio, la tasa de interés efectiva ajustada por el crédito se calcula utilizando los flujos de efectivo futuros estimados incluyendo las pérdidas crediticias esperadas.

El cálculo de la tasa de interés efectiva incluye los costos de transacción. Los costos de transacción incluyen costos incrementales que son directamente atribuibles a la adquisición o emisión de un activo o un pasivo financiero.

Cálculo de ingresos y gastos por intereses

La tasa de interés efectiva de un activo o pasivo financiero se calcula en el reconocimiento inicial de un activo o un pasivo financiero. Al calcular los ingresos y gastos por intereses, la tasa de interés efectiva se aplica al importe en libros bruto del activo (cuando el activo no tiene deterioro crediticio) o al costo amortizado del pasivo.

La tasa de interés efectiva se revisa como resultado de la reestimación periódica de los flujos de efectivo de los instrumentos de tasa flotante para reflejar los movimientos en las tasas de interés del mercado.

(Continúa)

Banco Davivienda (Costa Rica) S.A.

Notas a los Estados Financieros

Presentación

Los ingresos y gastos por intereses presentados en el estado de resultados integral incluyen:

- Intereses sobre activos y pasivos financieros medidos al costo amortizado calculados sobre una base de interés efectivo;
- Intereses sobre los instrumentos de deuda medidos a valor razonable con cambios en otro resultado integral calculados sobre una base de interés efectivo;

ii. Ingreso por honorarios y comisiones

Los honorarios y comisiones se originan por servicios que presta el Banco, y se reconocen cuando el servicio es brindado. En el caso que la comisión se difiera se reconoce durante el plazo promedio del servicio.

iii. Gastos operativos y administración

Los gastos operativos y de administración se reconocen en el momento de recibir el servicio o el bien.

2.u Participaciones sobre la utilidad

El artículo No. 20, inciso a) de la Ley No. 6041 del 18 de enero de 1977, interpretado en forma auténtica por el artículo único de la Ley No. 6319 del 10 de abril de 1979, establece que los bancos comerciales, privados y los que integran el Sistema Bancario Nacional, con excepción del Banco Central de Costa Rica, que obtuvieren utilidades netas, deben contribuir necesariamente a formar los recursos de la Comisión Nacional de Préstamos para la Educación (CONAPE) con el 5% de dichas utilidades.

De acuerdo con el Plan de Cuentas para Entidades Financieras de la SUGEF, las participaciones sobre la utilidad neta del año correspondientes a CONAPE, se registran como gastos en el estado de resultado integral. El gasto correspondiente a CONAPE, se calcula como un 5% de la utilidad antes de impuestos y participaciones.

(Continúa)

Banco Davivienda (Costa Rica) S.A.

Notas a los Estados Financieros

2.v Fideicomisos

El Banco, ejerce el negocio de fideicomisos. El ingreso por comisiones relativo al manejo de los fideicomisos es registrado bajo el método de acumulado. Es obligación del Banco administrar los recursos de los fideicomisos de conformidad con los contratos en forma independiente de su patrimonio.

3. Información general sobre algunas partidas de los estados financieros

3.a Saldos y transacciones con partes relacionadas

El Banco realiza transacciones con partes que se consideran relacionadas (grupos de interés económico vinculados).

Al 30 de junio de 2023, 31 de diciembre de 2022 y 30 de junio de 2022, las empresas asociadas al grupo de interés económico vinculado con Banco Davivienda (Costa Rica) S.A., según el acuerdo SUGEF 4-04 son las siguientes:

- Davivienda Puesto de Bolsa (Costa Rica) S.A.
- Davivienda Corredora de Seguros (Costa Rica) S.A.
- Corporación Davivienda (Costa Rica) S.A.
- Grupo del Istmo (Costa Rica) S.A.
- Banco Davivienda Salvadoreño S.A.
- Banco Davivienda S.A.
- Davivienda Leasing (Costa Rica) S.A.
- Davivienda Seguros (Costa Rica) S.A.

Adicionalmente, son compañías relacionadas todas las subsidiarias directas e indirectas a nivel regional de Banco Davivienda S.A., entre las principales compañías con las que han mantenido transacciones durante el año están:

- Banco Davivienda Panamá S.A.
- Banco Davivienda Honduras S.A.
- Asistencia Bolívar S.A.
- Banco Davivienda S.A. Miami International
- Davivienda Servicios S.A. de C.V
- Corredores Davivienda Panamá S.A.

(Continúa)

Banco Davivienda (Costa Rica) S.A.

Notas a los Estados Financieros

Seguidamente se detallan los saldos incluidos en el estado de situación financiera y en el estado de resultados integral para el período terminado en esta fecha:

		30 de junio de 2023	31 de diciembre de 2022	30 de junio de 2022
<u>Activos:</u>				
Disponibilidades	¢	218.257.209	131.956.581	136.505.934
Cartera de créditos		4.328.449.684	1.702.586.433	1.946.972.558
Cuentas por cobrar		74.217.276	183.477.323	82.833.932
Productos por cobrar		31.357.513	11.479.787	12.439.254
Total activos	¢	<u>4.652.281.682</u>	<u>2.029.500.124</u>	<u>2.178.751.678</u>
<u>Pasivos:</u>				
Obligaciones con el público	¢	2.383.262.346	3.922.089.135	3.843.477.402
Otras obligaciones financieras		3.154.504.774	3.476.696.194	7.762.727.534
Otras cuentas por pagar y provisiones		719.511.135	912.218.830	753.558.350
Total pasivos	¢	<u>6.257.278.255</u>	<u>8.311.004.159</u>	<u>12.359.763.286</u>
<u>Ingresos:</u>				
Ingresos financieros	¢	178.733.702	121.884.788	58.664.938
Ingresos operativos		704.579.357	1.493.907.228	718.353.591
Total ingresos	¢	<u>883.313.059</u>	<u>1.615.792.016</u>	<u>777.018.529</u>
<u>Gastos:</u>				
Gastos financieros	¢	284.820.882	739.223.340	378.793.233
Gastos operativos de gerencia		867.155.927	1.409.161.465	703.989.792
Gastos operativos		129.579.477	271.957.318	133.894.884
Total gastos	¢	<u>1.281.556.286</u>	<u>2.420.342.123</u>	<u>1.216.677.909</u>

Durante el período terminado el 30 de junio de 2023, el total de beneficios pagados a la gerencia, directores y principales ejecutivos fue de ¢867.155.927 (¢1.409.161.465 para diciembre de 2022 y ¢703.989.792 para junio de 2022).

Al 30 de junio de 2023, el Banco ha emitido garantías con partes relacionadas por ¢600.219.423 (¢1.091.439.541 para diciembre de 2022 y ¢1.223.891.527 para junio de 2022).

Al 30 de junio de 2023, el Banco tiene captaciones a la vista y a plazo con partes relacionadas por ¢2.758.167.015 (¢2.930.069.241 para diciembre de 2022 y ¢2.560.708.619 para junio de 2022).

(Continúa)

Banco Davivienda (Costa Rica) S.A.

Notas a los Estados Financieros

Al 30 de junio de 2023, el Banco mantiene cuentas por pagar con empresas relacionadas por ¢341.395.212 (¢229.544.194 para diciembre de 2022 y ¢412.221.032 para junio de 2022), principalmente por contratos de pólizas colectivas y servicios administrativos (véase nota 3.n).

Al 30 de junio de 2023, el Banco descontó contratos de arrendamiento a una empresa relacionada, por un monto de ¢7.546.039.053 (¢13.553.018.618 para diciembre de 2022 y ¢5.639.440.899 para junio de 2022). Estos descuentos se encuentran amparados por medio de un contrato de cesión sin recurso realizado únicamente sobre los derechos económicos o de crédito correspondiente a las cuotas de arrendamiento de cada uno de los contratos de la cesión (véase nota 3.e).

Los ingresos operativos, corresponden a contratos firmados con empresas del Grupo Financiero Davivienda (Costa Rica) S.A. por la facturación de servicios administrativos incurridos en la ejecución del ciclo operativo de cada una.

Los gastos operativos, corresponden principalmente a un contrato firmado con Davivienda Leasing (Costa Rica) S.A. por la administración de cartera, en función de que los pagos realizados por los clientes sobre los contratos descontados se realicen de acuerdo con los términos del mismo y sean depositados finalmente al Banco.

3.b Activos cedidos en garantía o sujetos a restricciones

Los activos sujetos a restricciones se detallan como sigue:

	30 de junio de 2023	31 de diciembre de 2022	30 de junio de 2022
Disponibilidades	¢ 308.669.074.175	344.102.601.918	319.033.371.550
Inversiones en valores y depósitos	66.827.605.062	100.087.822.360	97.521.431.158
Cartera de créditos	95.021.182.157	116.146.617.619	114.730.146.301
Otros activos	3.303.545.606	3.544.637.900	4.143.734.079
	¢ <u>473.821.407.000</u>	<u>563.881.679.797</u>	<u>535.428.683.088</u>

(Continúa)

Banco Davivienda (Costa Rica) S.A.

Notas a los Estados Financieros

Las causas de dichas restricciones se mencionan a continuación:

	30 de junio de 2023	31 de diciembre de 2022	30 de junio de 2022
Encaje legal y cumplimiento artículo No. 59 Ley Orgánica del Sistema Bancario Nacional	¢ 367.608.841.755	418.910.736.798	394.212.648.513
Respaldo de operaciones realizadas por medio del sistema de pagos (Mercado Interbancario), títulos para convenios suscritos para actuar como agentes recaudadores y otros depósitos en garantía de cámara (ver nota 3.d)	13.985.970.271	46.816.425.274	45.665.363.042
Títulos de gobierno a costo amortizado, garantía facilidad especial financiamiento ODP (ver nota 3.d)	52.841.634.791	53.271.397.086	51.856.068.116
Garantía contingente Fondo garantía Depósitos (Nota 5.c)	35.702.253.766	40.519.776.339	39.516.256.838
Fondo garantía Bolsa Nacional de Valores (BNV)	27.493.611	30.099.500	34.612.500
Llamadas a margen instrumentos financieros derivados	351.667.200	788.606.900	-
Aporte central de valores BNV	43.043.479	43.043.479	15.000.000
Depósitos recibidos por orden judicial	41.643.788	9.788.232	7.764.137
Otros activos por participaciones restringidas	3.034.524.180	3.285.063.728	3.890.453.674
Depósitos en garantía	184.334.159	206.742.461	230.516.268
¢	<u>473.821.407.000</u>	<u>563.881.679.797</u>	<u>535.428.683.088</u>

(Continúa)

Banco Davivienda (Costa Rica) S.A.

Notas a los Estados Financieros

3.c Disponibilidades

Las disponibilidades se detallan como sigue:

	junio-2023	diciembre-2022	junio-2022
Efectivo en caja	¢ 52.889.453.082	42.856.571.594	60.630.466.802
Depósitos a la vista en el Banco Central de Costa Rica	262.383.311.982	275.591.992.907	257.460.155.078
Cuentas corrientes y depósitos a la vista en bancos comerciales del Estado y bancos creados por leyes especiales	1.546.949.208	741.343.090	1.473.197.796
Cuentas corrientes y depósitos a la vista en entidades financieras del exterior	20.275.908.184	16.120.520.847	16.796.452.001
Documentos de cobro inmediato	1.134.601.979	824.074.813	883.903.021
Disponibilidades restringidas	36.081.414.579	41.338.482.558	39.550.869.337
	¢ <u>374.311.639.014</u>	<u>377.472.985.809</u>	<u>376.795.044.035</u>

- (1) De conformidad con la legislación vigente, el Banco debe mantener un monto promedio quincenal de efectivo en el BCCR como Encaje Legal. El cálculo del requerimiento se realiza sobre el promedio de saldos diarios, promedios de las operaciones sujetas a este requisito, de una quincena natural, y debe estar cubierto en la cuenta de reserva del BCCR, cumpliendo con dos condiciones: a) el monto de encaje promedio requerido al final de una quincena, deberá estar cubierto por el promedio quincenal de los depósitos en cuenta corriente al final del día, con un rezago de dos quincenas naturales, b) durante todos y cada uno de los días del período de control del encaje, el saldo final del día de los depósitos en el Banco Central no deberá ser inferior al 95% del encaje mínimo legal requerido dos quincenas naturales previas. Conforme se indica en nota 5.c de estos recursos del encaje legal las entidades contribuyentes deberán registrar el 2% del total de los pasivos sujetos a encaje mínimo legal o a reserva de liquidez, según corresponda, en las cuentas contables creadas en el Plan de Cuentas, tal como se establece en el transitorio V del Reglamento de gestión del Fondo de Garantía de Depósitos.

La Junta Directiva del BCCR, en el artículo No. 9 del acta de la sesión 5879-2019 del 31 de mayo de 2019, modificó las tasas de encaje mínimo legal a un 12% para operaciones en moneda local y 15% para operaciones en moneda extranjera.

(Continúa)

Banco Davivienda (Costa Rica) S.A.

Notas a los Estados Financieros

Para efectos del estado de flujos de efectivo, el efectivo y equivalentes de efectivo se integra de la siguiente manera:

	30 de junio de 2023	31 de diciembre de 2022	30 de junio de 2022
Disponibilidades	¢ 374.311.639.014	377.472.985.809	376.795.044.035
Porción de la inversión en valores y depósitos altamente líquidos	40.051.946.022	224.714.475.644	62.045.275.023
	¢ 414.363.585.036	602.187.461.453	438.840.319.058

3.d Inversiones en instrumentos financieros

Las inversiones en instrumentos financieros se detallan como sigue:

	30 de junio de 2023	31 de diciembre de 2022	30 de junio de 2022
Al valor razonable con cambios en resultados	¢ 7.175.890.638	9.014.350.214	9.244.789.343
Al valor razonable con cambios en otro resultado integral	195.498.231.209	362.414.442.029	240.662.720.700
A costo amortizado	52.841.634.791	53.271.397.086	53.684.714.045
Instrumentos financieros derivados	770.953.216	596.367.642	195.965.924
Productos por cobrar (Estimación por deterioro)	6.047.566.084 (670.615.084)	5.405.025.762 (630.519.027)	6.485.668.313 (540.637.645)
	¢ 261.663.660.854	430.071.063.706	309.733.220.680

Las inversiones al valor razonable con cambios en resultados, por emisor, se detallan como sigue:

	30 de junio de 2023	31 de diciembre de 2022	30 de junio de 2022
<u>Emisores del país:</u>			
Fondos de inversión abiertos en colones	¢ 3.612.322.823	4.725.165.830	4.343.575.380
Fondos de inversión abiertos en dólares	3.563.567.815	4.289.184.384	4.901.213.963
	¢ 7.175.890.638	9.014.350.214	9.244.789.343

(Continúa)

Banco Davivienda (Costa Rica) S.A.

Notas a los Estados Financieros

Las inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral, por emisor, se detallan como sigue:

	30 de junio de 2023	31 de diciembre de 2022	30 de junio de 2022
<u>Emisores del país:</u>			
Banco Central de Costa Rica	¢ 5.782.690.000	147.933.099.000	4.062.755.000
Gobierno de Costa Rica	155.553.582.572	141.510.788.093	195.995.351.316
Entidades financieras	732.799.188	637.695.582	724.764.543
Empresa no financiera	182.262.516	199.680.004	229.619.325
	<u>162.251.334.276</u>	<u>290.281.262.679</u>	<u>201.012.490.184</u>
<u>Emisores del exterior:</u>			
Sector público	25.004.696.933	17.051.094.350	6.076.105.516
Entidades financieras del exterior	8.242.200.000	55.082.085.000	33.574.125.000
	<u>33.246.896.933</u>	<u>72.133.179.350</u>	<u>39.650.230.516</u>
¢	<u>195.498.231.209</u>	<u>362.414.442.029</u>	<u>240.662.720.700</u>

Las inversiones a costo amortizado, se detallan como sigue:

	30 de junio de 2023	31 de diciembre de 2022	30 de junio de 2022
<u>Emisores del país:</u>			
Gobierno de Costa Rica	¢ 52.841.634.791	53.271.397.086	53.684.714.045
¢	<u>52.841.634.791</u>	<u>53.271.397.086</u>	<u>53.684.714.045</u>

Del total de inversiones en valores al 30 de junio de 2023, la suma de ¢66.827.605.062 (¢100.087.822.360 para diciembre de 2022 y ¢97.521.431.158 para junio de 2022) se encuentran restringidas, respaldando principalmente operaciones realizadas por medio del sistema de pagos, convenios suscritos para actuar como agentes recaudadores y depósitos en garantía de cámara, y adicional ¢52.841.634.791 son títulos en garantía de la facilidad especial de financiamiento (ODP) (¢53.271.397.086 para diciembre de 2022 y ¢53.684.714.045 para junio de 2022) (Nota 3.j) (Nota 3.b).

Al 30 de junio de 2023, las tasas de rendimiento que devengan las inversiones en instrumentos financieros en colones oscilan entre 4,31% y el 11,60% (entre 4,00% y el 11,60% para diciembre de 2022 y 4,71% y el 11,60% para junio de 2022), y para las inversiones en dólares estadounidenses las tasas oscilaban entre 0,13% y el 10,00% (entre 0,13% y el 10,00% para diciembre de 2022, 0,10% y el 11,20% para junio de 2022).

(Continúa)

Banco Davivienda (Costa Rica) S.A.

Notas a los Estados Financieros

Los vencimientos de las inversiones se muestran en la nota 3.ab, riesgo de liquidez.

Al 30 de junio de 2023, la valoración positiva y negativa de instrumentos financieros derivados, así como su valor nocional se detallan a continuación:

	Valor nocional		Valoración positiva	Valoración negativa
Contratos compra USD	8.000.000	¢	-	38.509.872
Contratos compra USD	40.618.779		173.018.218	-
Contratos venta USD	10.150.000		-	92.649.235
Contratos venta USD	11.139.700		597.934.998	-
		¢	<u>770.953.216</u>	<u>131.159.107</u>

Al 31 de diciembre de 2022, la valoración positiva y negativa de instrumentos financieros derivados, así como su valor nocional se detallan a continuación:

	Valor nocional		Valoración positiva	Valoración negativa
Contratos compra USD	20.353.870	¢	-	683.842.917
Contratos venta USD	6.664.754		574.215.903	-
Contratos compra EUR	600.000		22.151.739	-
Contratos venta EUR	600.000		-	21.025.573
		¢	<u>596.367.642</u>	<u>704.868.490</u>

Al 30 de junio de 2022, la valoración positiva y negativa de instrumentos financieros derivados, así como su valor nocional se detallan a continuación:

	Valor nocional		Valoración positiva	Valoración negativa
Contratos compra USD	23.448.670	¢	175.772.818	-
Contratos venta USD	7.734.756		14.985.807	-
Contratos venta USD	10.148.000		-	200.537.273
Contratos compra EUR	100.000		-	4.169.726
Contratos venta EUR	100.000		5.207.299	-
		¢	<u>195.965.924</u>	<u>204.706.999</u>

(Continúa)

Banco Davivienda (Costa Rica) S.A.

Notas a los Estados Financieros

Al 30 de junio, los efectos en resultados de los instrumentos financieros derivados, se detallan como sigue:

	Por los seis meses terminados al 30 de junio de		Por los tres meses terminados al 30 de junio de	
	2023	2022	2023	2022
Efecto en resultado instrumentos financieros derivados:				
Ganancia en instrumentos financieros derivados	3.885.310.399	2.163.729.771	1.949.375.646	1.015.493.646
Pérdida en instrumentos financieros derivados	<u>5.215.815.624</u> <u>(1.330.505.225)</u>	<u>2.314.912.933</u> <u>(151.183.162)</u>	<u>1.906.505.973</u> <u>42.869.673</u>	<u>1.122.177.383</u> <u>(106.683.737)</u>

3.e Cartera de créditos

La cartera de créditos se detalla como sigue:

	30 de junio de 2023	31 de diciembre de 2022	30 de junio de 2022
Cartera de créditos originada por la entidad	¢ 1.376.478.070.665	1.495.954.096.902	1.604.803.781.800
Cartera adquirida por la entidad	<u>31.512.286.473</u> <u>1.407.990.357.138</u>	<u>32.018.531.080</u> <u>1.527.972.627.982</u>	<u>31.026.549.606</u> <u>1.635.830.331.406</u>
Productos por cobrar cartera de crédito	15.914.142.248	18.034.826.803	18.618.585.750
Costos directos incrementales asociados a créditos	1.663.572.295	1.694.119.825	1.597.938.137
(Ingresos diferidos cartera de crédito)	(4.855.791.410)	(5.031.409.209)	(5.399.812.143)
Estimación por deterioro	<u>(43.901.492.268)</u> ¢ <u>1.376.810.788.003</u>	<u>(47.069.938.393)</u> <u>1.495.600.227.008</u>	<u>(49.265.308.466)</u> <u>1.601.381.734.684</u>

(Continúa)

Banco Davivienda (Costa Rica) S.A.

Notas a los Estados Financieros

La cartera de créditos, por sector, se detalla como sigue:

		30 de junio de 2023	31 de diciembre de 2022	30 de junio de 2022
Personas físicas	¢	532.654.725.402	574.215.167.639	615.663.669.351
Sistema de Banca para el Desarrollo		95.021.182.158	116.146.617.618	114.751.130.327
Empresarial		174.582.226.427	157.376.490.579	172.170.681.599
Corporativo		562.599.921.233	649.147.544.380	705.094.204.508
Sector público		4.270.738.583	4.416.996.142	4.672.098.861
Sector financiero		38.861.563.335	26.669.811.624	23.478.546.760
	¢	<u>1.407.990.357.138</u>	<u>1.527.972.627.982</u>	<u>1.635.830.331.406</u>

La cartera de créditos clasificada por morosidad se detalla como sigue:

		30 de junio de 2023	31 de diciembre de 2022	30 de junio de 2022
Al día	¢	1.328.152.963.758	1.448.277.252.330	1.541.948.143.621
De 1 a 30 días		28.975.661.420	30.775.779.318	39.791.798.574
De 31 a 60 días		13.920.026.231	13.172.333.916	16.088.990.864
De 61 a 90 días		10.513.502.189	5.999.170.773	8.557.979.287
De 91 a 120 días		4.050.979.749	4.008.499.593	3.190.840.238
De 121 a 180 días		4.112.279.126	5.840.401.752	4.849.320.716
Más de 180 días		9.494.166.229	12.834.679.534	11.687.742.099
Operaciones en cobro judicial		<u>8.770.778.436</u>	<u>7.064.510.766</u>	<u>9.715.516.007</u>
Cartera de crédito bruta	¢	1.407.990.357.138	1.527.972.627.982	1.635.830.331.406
Productos por cobrar		15.914.142.248	18.034.826.803	18.618.585.750
Costos directos incrementales asociados a créditos		1.663.572.295	1.694.119.825	1.597.938.137
(Ingresos diferidos cartera de crédito)		(4.855.791.410)	(5.031.409.209)	(5.399.812.143)
Estimación cartera de crédito		<u>(43.901.492.268)</u>	<u>(47.069.938.393)</u>	<u>(49.265.308.466)</u>
	¢	<u>1.376.810.788.003</u>	<u>1.495.600.227.008</u>	<u>1.601.381.734.684</u>

(Continúa)

Banco Davivienda (Costa Rica) S.A.

Notas a los Estados Financieros

El Banco, provee a sus clientes diferentes líneas de crédito en US dólares y colones que pueden ser utilizadas como comercio corporativo, comercio empresarial e hipotecario vivienda, entre otras. Las tasas de interés cobradas al 30 de junio de 2023, oscilaban en promedio entre 8,67% y 14,85% (8,40% y 17,25% para diciembre de 2022 y 5,84%, 6,46% y 16,02% para junio de 2022) en US dólares, y entre 9,55% y 21,26% (9,19% y 21,42% para diciembre de 2022, 7,52% y 22,39% para junio de 2022) en colones.

Del total de la cartera de créditos al 30 de junio de 2023, existen un total de 2.976 operaciones por un saldo total de ¢26.428.203.540, que no acumulan intereses, incluyendo tarjetas de crédito (2.507 operaciones por un saldo total de ¢29.748.091.645 para diciembre de 2022 y 2.271 operaciones por un saldo total de ¢29.443.419.060 para junio de 2022).

Al 30 de junio de 2023, el Banco mantiene operaciones de crédito con partes relacionadas del Grupo Financiero por un monto de ¢2.989.639.712 (para diciembre y junio de 2022, el Banco no mantenía operaciones de crédito con partes relacionadas del Grupo Financiero).

Al 30 de junio de 2023, el Banco mantiene 125 operaciones que se encuentran en cobro judicial por un total de ¢8.770.778.436 (100 operaciones que se encuentran en cobro judicial por un total de ¢7.064.510.766 para diciembre de 2022 y 115 operaciones que se encuentran en cobro judicial por un total de ¢9.715.516.007 para junio de 2022). Las operaciones en cobro judicial representan un 0,62% del total de la cartera de crédito (0,46% para diciembre de 2022 y 0,59% para junio de 2022).

(Continúa)

Banco Davivienda (Costa Rica) S.A.

Notas a los Estados Financieros

Estimación para créditos incobrables

La estimación para créditos incobrables se detalla como sigue:

	30 de junio de 2023	31 de diciembre de 2022	30 de junio de 2022
Estimación específica para cartera de créditos	₡ 29.213.142.375	32.905.735.260	34.043.252.765
Estimación genérica para cartera de créditos	10.287.320.323	10.526.266.668	11.153.558.336
Estimación contracíclica para cartera de créditos	920.385.438	-	-
Estimación sobre créditos contingentes	1.961.800.177	1.937.924.641	2.049.443.396
Estimación sobre productos por cobrar de cartera de préstamos	1.518.843.955	1.700.011.824	2.019.053.969
	₡ 43.901.492.268	47.069.938.393	49.265.308.466

El movimiento de la estimación por deterioro de la cartera de créditos, se muestra a continuación:

	30 de junio de 2023	31 de diciembre de 2022	30 de junio de 2022
Saldo al inicio del año	₡ 47.069.938.393	46.033.160.859	46.033.160.859
Estimación cargada a resultados	7.665.456.470	19.113.266.447	9.133.630.063
Disminución con cargo a resultados	(1.595.359.120)	(2.281.252.758)	(871.105.201)
(Disminución) aumento por diferencial cambiario	(2.476.464.558)	(2.038.270.898)	2.245.548.844
Créditos castigados contra la estimación	(6.762.078.917)	(13.756.965.257)	(7.275.926.099)
Saldo al final del año	₡ 43.901.492.268	47.069.938.393	49.265.308.466

(Continúa)

Banco Davivienda (Costa Rica) S.A.

Notas a los Estados Financieros

3.f Cuentas y comisiones por cobrar

El detalle de las cuentas y comisiones por cobrar es el siguiente:

	30 de junio de 2023	31 de diciembre de 2022	30 de junio de 2022
Comisiones por cobrar ¢	53.559.327	98.276.072	19.020.590
Compañías relacionadas (Nota 3.a)	74.217.276	183.477.323	82.833.932
Cuentas por cobrar empleados	4.738.548	16.632.105	40.773.890
Cuentas por cobrar por tarjetas de crédito	42.914.590	53.021.899	71.490.656
Impuesto de renta diferido	446.443.744	2.271.342.557	1.030.427.799
Gastos por recuperar	5.507.483	1.637.289	5.755.007
Otras cuentas por cobrar	1.930.507.792	2.177.321.734	1.246.470.097
	2.557.888.760	4.801.708.979	2.496.771.971
Estimación por deterioro	(86.608.242)	(82.574.155)	(65.059.331)
¢	2.471.280.518	4.719.134.824	2.431.712.640

3.g Propiedades, mobiliario y equipo

Las propiedades, mobiliario y equipo se clasifican como sigue:

	30 de junio de 2023	31 de diciembre de 2022	30 de junio de 2022
Propiedades, mobiliario y equipo ¢	4.142.285.883	3.413.994.048	3.152.029.800
Activos por derecho de uso	6.482.028.117	7.072.038.555	7.499.604.035
¢	10.624.314.000	10.486.032.603	10.651.633.835

(Continúa)

Banco Davivienda (Costa Rica) S.A.

Notas a los Estados Financieros

Al 30 de junio de 2023, el movimiento de la cuenta de propiedades, mobiliario y equipo es el siguiente:

	Saldo al 31 de diciembre de 2022	Adiciones	Saldo al 30 de junio de 2023
<u>Valor al costo:</u>			
Edificio	784.560.081	-	784.560.081
Equipos y mobiliario	5.654.420.932	62.002.895	5.716.423.827
Equipos de computación	9.169.100.231	1.101.699.058	10.270.799.289
Vehículos	447.027.965	-	447.027.965
	<u>16.055.109.209</u>	<u>1.163.701.953</u>	<u>17.218.811.162</u>
<u>Depreciación acumulada:</u>			
Edificio	188.814.847	8.245.085	197.059.932
Equipos y mobiliario	4.797.815.017	96.988.125	4.894.803.142
Equipos de computación	7.453.535.943	311.405.653	7.764.941.596
Vehículos	200.949.354	18.771.255	219.720.609
	<u>12.641.115.161</u>	<u>435.410.118</u>	<u>13.076.525.279</u>
Saldo neto	¢ <u>3.413.994.048</u>		<u>4.142.285.883</u>

(Continúa)

Banco Davivienda (Costa Rica) S.A.

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre de 2022, el movimiento de la cuenta de propiedades, mobiliario y equipo es el siguiente:

		Saldo al 31 de diciembre de 2021	Adiciones	Retiros	Traspaso	Saldo al 31 de diciembre de 2022
<u>Valor al</u>						
<u>costo:</u>						
Edificio	¢	972.511.060	-	187.950.979	-	784.560.081
Equipos y mobiliario		5.543.745.302	195.919.479	85.243.849	-	5.654.420.932
Equipos de computación		8.539.922.251	714.412.078	85.234.098	-	9.169.100.231
Vehículos		424.014.068	-	-	23.013.897	447.027.965
		<u>15.480.192.681</u>	<u>910.331.557</u>	<u>358.428.926</u>	<u>23.013.897</u>	<u>16.055.109.209</u>
<u>Depreciación acumulada:</u>						
Edificio		273.521.402	19.916.533	104.623.088	-	188.814.847
Equipos y mobiliario		4.652.939.930	214.381.273	69.506.186	-	4.797.815.017
Equipos de computación		7.035.218.656	501.096.593	82.779.306	-	7.453.535.943
Vehículos		140.392.947	37.542.510	-	23.013.897	200.949.354
		<u>12.102.072.935</u>	<u>772.936.909</u>	<u>256.908.580</u>	<u>23.013.897</u>	<u>12.641.115.161</u>
Saldo neto	¢	<u>3.378.119.746</u>				<u>3.413.994.048</u>

Al 30 de junio de 2022, el movimiento de la cuenta de propiedades, mobiliario y equipo es el siguiente:

		Saldo al 31 de diciembre de 2021	Adiciones	Retiros	Traspaso	Saldo al 30 de junio de 2022
<u>Valor al</u>						
<u>costo:</u>						
Edificio	¢	972.511.060	-	187.950.979	-	784.560.081
Equipos y mobiliario		5.543.745.302	161.769.370	85.243.849	-	5.620.270.823
Equipos de computación		8.539.922.251	106.379.111	85.234.098	-	8.561.067.263
Vehículos		424.014.068	-	-	23.013.897	447.027.965
		<u>15.480.192.681</u>	<u>268.148.481</u>	<u>358.428.926</u>	<u>23.013.897</u>	<u>15.412.926.133</u>
<u>Depreciación acumulada:</u>						
Edificio		273.521.402	12.464.107	104.623.088	-	181.362.421
Equipos y mobiliario		4.652.939.930	110.753.153	69.506.186	-	4.694.186.897
Equipos de computación		7.035.218.656	250.729.565	82.779.306	-	7.203.168.915
Vehículos		140.392.947	18.771.256	-	23.013.897	182.178.100
		<u>12.102.072.935</u>	<u>392.718.081</u>	<u>256.908.580</u>	<u>23.013.897</u>	<u>12.260.896.333</u>
Saldo neto	¢	<u>3.378.119.746</u>				<u>3.152.029.800</u>

(Continúa)

Banco Davivienda (Costa Rica) S.A.

Notas a los Estados Financieros

Al 30 de junio de 2023, el movimiento de la cuenta de activos por derecho de uso es el siguiente:

	Saldo al 31 de diciembre de 2022	Adiciones	Retiros	Saldo al 30 de junio de 2023
<u>Valor al costo:</u>				
Edificios e instalaciones	¢ 12.882.893.378	326.052.579	527.776.199	12.681.169.758
Equipo tecnológico	766.606.464	-	-	766.606.464
Vehículos	60.874.872	-	-	60.874.872
	<u>13.710.374.714</u>	<u>326.052.579</u>	<u>527.776.199</u>	<u>13.508.651.094</u>
<u>Depreciación acumulada:</u>				
Edificios e instalaciones	5.863.988.059	875.104.755	527.776.199	6.211.316.615
Equipo tecnológico	730.101.394	36.505.070	-	766.606.464
Vehículos	44.246.706	4.453.192	-	48.699.898
	<u>6.638.336.159</u>	<u>916.063.017</u>	<u>527.776.199</u>	<u>7.026.622.977</u>
Saldo neto	¢ <u>7.072.038.555</u>			<u>6.482.028.117</u>

Al 31 de diciembre de 2022, el movimiento de la cuenta de activos por derecho de uso es el siguiente:

	Saldo al 31 de diciembre de 2021	Adiciones	Retiros	Traspaso	Saldo al 31 de diciembre de 2022
<u>Valor al costo:</u>					
Edificios e instalaciones	¢ 12.536.496.609	932.902.844	586.506.075	-	12.882.893.378
Equipo tecnológico	766.606.464	-	-	-	766.606.464
Vehículos	116.388.918	-	32.500.148	(23.013.897)	60.874.872
	<u>13.419.491.991</u>	<u>932.902.844</u>	<u>619.006.223</u>	<u>(23.013.897)</u>	<u>13.710.374.714</u>
<u>Depreciación acumulada:</u>					
Edificios e instalaciones	4.299.902.590	1.929.828.500	365.743.031	-	5.863.988.059
Equipo tecnológico	620.586.185	109.515.209	-	-	730.101.394
Vehículos	78.320.718	9.739.980	20.800.095	(23.013.897)	44.246.706
	<u>4.998.809.493</u>	<u>2.049.083.689</u>	<u>386.543.126</u>	<u>(23.013.897)</u>	<u>6.638.336.159</u>
Saldo neto	¢ <u>8.420.682.498</u>				<u>7.072.038.555</u>

(Continúa)

Banco Davivienda (Costa Rica) S.A.

Notas a los Estados Financieros

Al 30 de junio de 2022, el movimiento de la cuenta de activos por derecho de uso es el siguiente:

		Saldo al 31 de diciembre de 2021	Adiciones	Retiros	Traspaso	Saldo al 30 de junio de 2022
<u>Valor al</u>						
<u>costo:</u>						
Edificios e instalaciones	¢	12.536.496.609	365.846.826	414.642.055	-	12.487.701.380
Equipo tecnológico		766.606.464	-	-	-	766.606.464
Vehículos		116.388.918	-	32.500.148	(23.013.897)	60.874.872
		<u>13.419.491.991</u>	<u>365.846.826</u>	<u>447.142.203</u>	<u>(23.013.897)</u>	<u>13.315.182.716</u>
<u>Depreciación</u>						
<u>acumulada:</u>						
Edificios e instalaciones		4.299.902.590	1.070.258.784	269.303.198	-	5.100.858.176
Equipo tecnológico		620.586.185	54.757.605	-	-	675.343.790
Vehículos		78.320.718	4.869.990	20.800.096	(23.013.897)	39.376.715
		<u>4.998.809.493</u>	<u>1.129.886.379</u>	<u>290.103.294</u>	<u>(23.013.897)</u>	<u>5.815.578.681</u>
Saldo neto	¢	<u>8.420.682.498</u>				<u>7.499.604.035</u>

3.h Otros activos

El detalle de otros activos es como sigue:

		30 de junio de 2023	31 de diciembre de 2022	30 de junio de 2022
Gastos pagados por anticipado	¢	1.899.339.115	1.979.292.568	1.738.808.098
Impuestos anticipados		3.473.500.324	1.380.400.235	-
Cargos diferidos		207.319.343	268.264.150	334.878.609
Bienes diversos		10.311.387.333	10.840.937.763	9.252.217.102
Programas de cómputo, neto		6.792.133.683	4.842.276.001	4.718.709.788
Depósitos en garantía		227.377.638	249.785.940	245.516.268
Otros activos restringidos (a)				
(Nota 3.b)		3.034.524.180	3.285.063.728	3.890.453.674
Operaciones pendientes de imputación		2.359.154.611	2.282.425.768	1.547.401.146
	¢	<u>28.304.736.227</u>	<u>25.128.446.153</u>	<u>21.727.984.685</u>

(Continúa)

Banco Davivienda (Costa Rica) S.A.

Notas a los Estados Financieros

Al 30 de junio de 2023, el Banco mantiene créditos fiscales por anticipos de renta por un monto de ¢4.280.880.381 (¢10.196.381.502 para diciembre de 2022 y de ¢3.861.673.586 para junio de 2022), los cuales se presentan netos del pasivo por impuesto de renta por pagar (ver nota 3.n y 5.f).

Al 30 de junio de 2023, la amortización cargada en resultados de otros activos por concepto de cargos diferidos fue de ¢2.770.127.112 (¢5.324.228.492 para diciembre de 2022 y ¢1.421.166.595 para junio de 2022).

- (a) En 2022, se reconoció el derecho de la participación asignada a Banco Davivienda (Costa Rica) S.A. dentro del Fideicomiso ABC-Fondo de Garantía para los Pequeños Depósitos de los Bancos Privados, los cuales tienen como propósito utilizarlos para cancelar los aportes al Fondo de Garantías del BCCR.

El movimiento de la cuenta de programas de cómputo, se detalla de la siguiente manera:

	30 de junio de 2023	31 de diciembre de 2022	30 de junio de 2022
<u>Costo:</u>			
Saldo al inicio del período	¢ 20.221.977.291	17.157.524.687	17.157.524.687
Adiciones	3.270.548.488	3.197.917.033	1.771.649.240
Retiros	-	(133.464.429)	-
Saldo final	<u>23.492.525.779</u>	<u>20.221.977.291</u>	<u>18.929.173.927</u>
<u>Amortización</u>			
<u>acumulada:</u>			
Saldo al inicio del período	15.379.701.290	13.178.766.710	13.178.766.710
Incremento cargado a resultados	1.320.690.806	2.334.399.009	1.031.697.429
Retiros	-	(133.464.429)	-
Saldo final	<u>16.700.392.096</u>	<u>15.379.701.290</u>	<u>14.210.464.139</u>
Programas de cómputo, neto	¢ <u>6.792.133.683</u>	<u>4.842.276.001</u>	<u>4.718.709.788</u>

(Continúa)

Banco Davivienda (Costa Rica) S.A.

Notas a los Estados Financieros

3.i Obligaciones con el público

Las obligaciones con el público se detallan como sigue:

		30 de junio de 2023	31 de diciembre de 2022	30 de junio de 2022
<u>Captaciones a la vista:</u>				
Depósitos de clientes en cuenta corriente	¢	266.588.923.998	291.078.787.311	342.969.862.909
Depósitos de clientes en cuenta débito		128.710.362.968	136.973.327.945	146.144.090.918
Cheques de gerencia		3.488.405.179	664.497.898	4.122.661.799
Captaciones a plazo vencidas		836.645.352	631.720.685	963.959.829
Otras captaciones a la vista		4.440.301.642	1.992.265.889	3.190.280.273
	¢	<u>404.064.639.139</u>	<u>431.340.599.728</u>	<u>497.390.855.728</u>
<u>Captaciones a plazo:</u>				
Captación a plazo persona física	¢	221.191.025.512	220.576.914.955	225.455.649.286
Captación a plazo persona jurídica		207.204.150.827	208.415.946.091	267.329.886.666
Colocación emisiones estandarizadas (i) (nota 4.a)		350.640.574.480	432.607.645.740	321.561.393.750
Descuento colocación de emisiones estandarizadas		(5.128.660)	(7.633.119)	(11.094.005)
Prima colocación de emisiones estandarizadas		52.926.033	30.903.636	52.345.698
Operaciones de recompra		-		3.214.718.454
Captación a plazo en garantía		40.353.381.567	54.216.951.219	61.281.366.948
	¢	<u>819.436.929.759</u>	<u>915.840.728.522</u>	<u>878.884.266.797</u>
Cargos por pagar por obligaciones con el público		14.878.891.594	13.323.230.901	10.063.678.093
	¢	<u>1.238.380.460.492</u>	<u>1.360.504.559.151</u>	<u>1.386.338.800.618</u>

(Continúa)

Banco Davivienda (Costa Rica) S.A.

Notas a los Estados Financieros

(i) *Emisiones estandarizadas*

La Superintendencia General de Valores (SUGEVAL) autorizó a Banco Davivienda (Costa Rica) S.A. los siguientes programas de Emisiones:

- Programa F de Emisiones de Bonos Estandarizados en colones y en dólares por un monto global de US\$200.000.000, autorizado mediante la resolución SGV-R-3279 del 27 de octubre de 2017.
- Programa G de Emisiones de Bonos Estandarizados en colones y en dólares por un monto global de US\$200.000.000, autorizado mediante la resolución SGV-R-3480 del 04 de noviembre de 2019.
- Programa H de Emisiones de Bonos Estandarizados en colones y en dólares por un monto global de US\$300.000.000, autorizado mediante la resolución SGV-R-3610 del 02 de febrero de 2021.
- Programa Revolutivo de Papel Comercial 2019, en colones y en dólares por un monto de US\$225.000.000, autorizado mediante la Resolución SGV-R-3426 del 12 de abril de 2019 y oficio del 3 de mayo del 2019.

(Continúa)

Banco Davivienda (Costa Rica) S.A.

Notas a los Estados Financieros

Al 30 de junio de 2023, de estos programas se tienen las siguientes emisiones:

30 de junio de 2023						
Serie	Fecha de emisión	Fecha de vencimiento	Moneda emisión	Monto emisión	Monto colocado	Rendimiento
F4	26/2/2019	26/2/2024	¢	12.000.000.000	12.000.000.000	9,19%
F5	14/3/2019	14/3/2024	¢	8.000.000.000	8.000.000.000	9,21%
G6	14/3/2022	18/6/2025	¢	10.000.000.000	8.000.000.000	4,75%
G7	2/6/2022	2/6/2027	¢	8.000.000.000	7.900.000.000	9,43%
H1	26/2/2021	26/2/2024	¢	10.000.000.000	10.000.000.000	5,88%
H11	14/3/2022	14/4/2025	¢	22.000.000.000	11.500.000.000	4,71%
H12	14/3/2022	18/6/2025	¢	14.000.000.000	4.532.000.000	4,75%
H13	2/6/2022	2/6/2027	¢	10.000.000.000	10.000.000.000	9,43%
H2	8/3/2021	8/3/2024	¢	12.000.000.000	12.000.000.000	5,88%
H3	25/3/2021	25/8/2023	¢	9.600.000.000	9.600.000.000	5,00%
H4	20/4/2021	19/4/2024	¢	23.278.000.000	23.278.000.000	5,88%
H5	25/5/2021	24/7/2024	¢	15.000.000.000	15.000.000.000	5,29%
H6	28/5/2021	20/8/2024	¢	20.000.000.000	20.000.000.000	5,29%
H7	9/7/2021	9/10/2024	¢	20.000.000.000	20.000.000.000	5,29%
H8	24/9/2021	24/9/2026	¢	20.000.000.000	17.663.000.000	5,00%
H9	18/11/2021	18/5/2026	¢	12.000.000.000	8.600.000.000	5,13%
I1	7/7/2022	7/7/2027	¢	25.000.000.000	25.000.000.000	9,59%
I2	11/7/2022	11/7/2029	¢	30.000.000.000	19.490.000.000	10,29%
I3	8/8/2022	8/10/2027	¢	20.000.000.000	8.335.000.000	9,95%
I4	24/8/2022	24/8/2026	¢	10.000.000.000	5.175.000.000	10,53%
I5	23/8/2022	23/8/2027	¢	10.000.000.000	5.000.000.000	10,59%
I6	5/10/2022	5/10/2027	¢	25.000.000.000	25.000.000.000	11,94%
I7	14/10/2022	14/6/2024	¢	35.000.000.000	15.760.000.000	11,47%
I8	14/10/2022	14/5/2027	¢	25.000.000.000	10.000.000.000	11,65%
H10	22/11/2021	22/11/2024	\$USD	15.000.000	13.175.000	3,82%
I9	3/11/2022	3/11/2025	\$USD	10.000.000	7.451.000	6,76%
J1	24/3/2023	24/3/2026	\$USD	10.000.000	10.000.000	7,06%
J2	30/3/2023	30/3/2026	\$USD	15.000.000	15.000.000	6,94%
J3	16/5/2023	16/5/2029	\$USD	25.000.000	25.000.000	6,88%

(Continúa)

Banco Davivienda (Costa Rica) S.A.

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre de 2022, de estos programas se tienen las siguientes emisiones:

31 de diciembre de 2022						
Serie	Fecha de emisión	Fecha de vencimiento	Moneda emisión	Monto emisión	Monto colocado	Rendimiento
F4	26/2/2019	26/2/2024	¢	12.000.000.000	12.000.000.000	7,87%
F5	14/3/2019	14/3/2024	¢	8.000.000.000	8.000.000.000	8,05%
F7	27/3/2020	27/3/2023	¢	9.000.000.000	9.000.000.000	7,53%
F8	24/2/2021	24/2/2023	¢	15.000.000.000	14.545.000.000	4,71%
G1	24/4/2020	24/4/2023	¢	25.000.000.000	25.000.000.000	7,94%
G2	28/4/2020	28/4/2023	¢	15.513.000.000	15.513.000.000	7,94%
G3	23/6/2020	23/6/2023	¢	30.000.000.000	30.000.000.000	8,42%
G5	28/1/2021	26/1/2023	¢	15.000.000.000	14.300.000.000	4,71%
G6	14/3/2022	18/6/2025	¢	10.000.000.000	4.532.000.000	4,75%
G7	2/6/2022	2/6/2027	¢	8.000.000.000	7.900.000.000	6,12%
H1	26/2/2021	26/2/2024	¢	10.000.000.000	10.000.000.000	5,88%
H11	14/3/2022	14/4/2025	¢	22.000.000.000	11.500.000.000	4,71%
H12	14/3/2022	18/6/2025	¢	14.000.000.000	8.000.000.000	4,75%
H13	2/6/2022	2/6/2027	¢	10.000.000.000	10.000.000.000	6,12%
H2	8/3/2021	8/3/2024	¢	12.000.000.000	12.000.000.000	5,88%
H3	25/3/2021	25/8/2023	¢	10.000.000.000	9.600.000.000	5,00%
H4	20/4/2021	19/4/2024	¢	25.000.000.000	23.278.000.000	5,88%
H5	25/5/2021	24/7/2024	¢	15.000.000.000	15.000.000.000	5,29%
H6	28/5/2021	20/8/2024	¢	20.000.000.000	20.000.000.000	5,29%
H7	9/7/2021	9/10/2024	¢	20.000.000.000	20.000.000.000	5,29%
H8	24/9/2021	24/9/2026	¢	20.000.000.000	17.663.000.000	5,00%
H9	18/11/2021	18/5/2026	¢	12.000.000.000	8.600.000.000	5,13%
I1	7/7/2022	7/7/2027	¢	25.000.000.000	25.000.000.000	9,59%
I2	11/7/2022	11/7/2029	¢	30.000.000.000	19.490.000.000	10,29%
I3	8/8/2022	8/10/2027	¢	20.000.000.000	8.335.000.000	9,95%
I4	24/8/2022	24/8/2026	¢	10.000.000.000	5.175.000.000	10,53%
I5	23/8/2022	23/8/2027	¢	10.000.000.000	5.000.000.000	10,59%
I6	5/10/2022	5/10/2027	¢	25.000.000.000	25.000.000.000	11,94%
I7	14/10/2022	14/6/2024	¢	35.000.000.000	15.760.000.000	11,47%
I8	14/10/2022	14/5/2027	¢	25.000.000.000	10.000.000.000	11,65%
H10	22/11/2021	22/11/2024	\$USD	15.000.000	13.175.000	3,82%
I9	3/11/2022	3/11/2025	\$USD	10.000.000	7.451.000	6,76%

(Continúa)

Banco Davivienda (Costa Rica) S.A.

Notas a los Estados Financieros

Al 30 de junio de 2022, de estos programas se tienen las siguientes emisiones:

30 de junio de 2022						
Serie	Fecha de emisión	Fecha de vencimiento	Moneda emisión	Monto emisión	Monto colocado	Rendimiento
F4	26/2/2019	26/2/2024	¢	15.000.000.000	12.000.000.000	5.55%
F5	14/3/2019	14/3/2024	¢	10.000.000.000	8.000.000.000	5.45%
F7	27/3/2020	27/3/2023	¢	5.000.000.000	9.000.000.000	7.53%
F8	24/2/2021	24/2/2023	¢	15.000.000.000	14.545.000.000	4.71%
G1	24/4/2020	24/4/2023	¢	25.000.000.000	25.000.000.000	7.94%
G2	28/4/2020	28/4/2023	¢	25.000.000.000	15.513.000.000	7.94%
G3	23/6/2020	23/6/2023	¢	30.000.000.000	30.000.000.000	8.42%
G4	10/11/2020	10/11/2022	¢	20.000.000.000	9.810.000.000	4.71%
G5	28/1/2021	26/1/2023	¢	15.000.000.000	14.300.000.000	4.71%
G6	14/3/2022	18/6/2025	¢	10.000.000.000	4.532.000.000	4.75%
G7	2/6/2022	2/6/2027	¢	8.000.000.000	6.400.000.000	6.13%
H1	26/2/2021	26/2/2024	¢	10.000.000.000	10.000.000.000	5.88%
H2	8/3/2021	8/3/2024	¢	12.000.000.000	12.000.000.000	5.88%
H3	25/3/2021	25/8/2023	¢	10.000.000.000	9.600.000.000	5.00%
H4	20/4/2021	19/4/2024	¢	25.000.000.000	23.278.000.000	5.88%
H5	25/5/2021	24/7/2024	¢	15.000.000.000	15.000.000.000	5.29%
H6	28/5/2021	20/8/2024	¢	20.000.000.000	20.000.000.000	5.29%
H7	9/7/2021	9/10/2024	¢	20.000.00.000	20.000.000.000	5.29%
H8	24/9/2021	24/9/2026	¢	20.000.000.000	17.663.000.000	5.00%
H9	18/11/2021	18/5/2026	¢	12.000.000.000	8.600.000.000	5.13%
H11	14/3/2022	14/4/2025	¢	22.000.000.000	11.500.000.000	4.71%
H12	14/3/2022	18/6/2025	¢	14.000.000.000	8.000.000.000	4.75%
H13	2/6/2022	2/6/2027	¢	10.000.000.000	7.700.000.000	6.13%
H10	22/11/2021	22/11/2024	\$USD	15.000.000	13.175.000	3.82%

A continuación, se presenta un detalle de las concentraciones de obligaciones a la vista y a plazo con el público y con entidades por origen:

	30 de junio de 2023		31 de diciembre de 2022		30 de junio de 2022	
	Monto	Número de clientes	Monto	Número de clientes	Monto	Número de clientes
<u>Obligaciones a la vista:</u>						
Depósitos del público	¢ 395.299.286.966	135.666	428.052.115.257	120.317	489.113.953.827	99.122
Depósitos de otros bancos (B)	196.881.800.694	73	237.496.246.336	7	258.704.439.016	7
Otras obligaciones con el público (A)	7.928.706.821	742	2.656.763.786	576	10.527.660.526	765
<u>Obligaciones a plazo:</u>						
Depósitos del público	779.920.193.544	4.870	862.255.497.988	4.240	815.352.141.224	3.916
Depósitos de otros bancos (B)	11.505.425.507	8	18.200.281.773	16	10.421.793.014	10
Depósitos restringidos e inactivos (C)	40.353.381.567	685	54.216.951.219	667	61.281.366.948	459
	¢ 1.431.888.795.099	142.044	1.602.877.856.359	125.823	1.645.401.354.555	104.279

(Continúa)

Banco Davivienda (Costa Rica) S.A.

Notas a los Estados Financieros

- (A) Están representados principalmente por cheques de gerencia en circulación, giros y transferencias.
- (B) Corresponden a cuentas a la vista y certificados de inversión colocados en otros bancos, los cuales se clasifican dentro del rubro de obligaciones con entidades financieras (Nota 3.k).
- (C) Están compuestos por los certificados de inversión que garantizan operaciones de crédito.

El Banco, recibe depósitos a la vista por medio de cuentas corrientes y cuentas de ahorro, tanto en dólares como en colones. Al 30 de junio de 2023, las tasas de interés en ventanilla sobre los depósitos en cuenta corriente en colones oscilan en un 0,10% y 0,20% (entre 0,10% y 0,20% para diciembre de 2022 y 0,20% para junio de 2022) y en un 0,05% a un 0,10% (entre un 0,05% y 0,10% para diciembre de 2022 y un 0,10% para junio de 2022) en cuentas corrientes en USD dólares. Al 30 de junio de 2023, las tasas de interés de cuentas de ahorro, han oscilado entre un 0,00% y 3,00% (entre un 0,00% y 3,00% para diciembre de 2022 y entre un 0,00% y 3,00% para junio de 2022) en colones y entre 0,05% y 1,50% (entre un 0,05% y 1,50% para diciembre de 2022 y entre un 0,05% y 1,50% para junio de 2022) en las cuentas de ahorro en US dólares.

Las captaciones a plazo se realizan mediante certificados de inversión, tanto en dólares como en colones. Las tasas de interés vigentes al 30 de junio de 2023, oscilaron entre 2,50% y 4,33% en US dólares (entre un 2,50% y 4,33% para diciembre de 2022 y entre 0,25% y 1,81% para junio de 2022) y entre 5,00% y 8,07% en colones (entre 5,50% y 9,64% para diciembre 2022 y entre 1,00% y 3,68% para junio de 2022).

3.j Obligaciones con el Banco Central de Costa Rica

La Junta Directiva del BCCR aprobó el pasado 2 de setiembre de 2020, una facilidad especial de financiamiento (ODP), con el objetivo de proveer a los intermediarios financieros regulados por la SUGEF, un financiamiento en moneda nacional a mediano plazo y bajo costo, condicionado a que se trasladarán esos recursos, en condiciones también favorables, a los hogares y empresas afectados por la pandemia COVID-19.

(Continúa)

Banco Davivienda (Costa Rica) S.A.

Notas a los Estados Financieros

El 22 de diciembre de 2020, el BCCR concluyó con el proceso de aprobaciones de los Planes de Uso de los recursos del financiamiento especial ODP (Operación Diferida a Plazo) presentados por las entidades financieras, dado lo anterior, el Banco recibió inicialmente la aprobación de un plan por ₡35.956 millones de colones y posteriormente, el 14 de enero 2021, recibió una ampliación de dicho plan por un monto de ₡12.000 millones de colones, para un total aprobado de ₡47.956 millones de colones, el cual fue desembolsado por parte del BCCR en los meses de febrero, abril y junio del año 2021. De esta facilidad y de acuerdo al último plan de uso aprobado, ₡17.154 millones fueron utilizados en refinanciamientos, ₡15.927 millones en readecuaciones de deuda y ₡14.875 millones en el otorgamiento de nuevos préstamos, dentro del monto previsto para refinanciamientos se tienen hasta ₡11.989 millones para ser utilizado en colonizaciones (25% del monto total). Dentro del plan presentado al BCCR se considera una mejora en tasas de interés de al menos 230 puntos básicos, disminuciones de cuota entre un 5% a un 40%, tanto para refinanciamientos como para créditos nuevos y una mejora en el plazo de financiación entre 1 y 3 años. Al 31 de diciembre de 2021, el Banco recibió la totalidad de los fondos del programa a un plazo de cuatro años y una tasa nominal bruta del 0,8%.

Como garantía de esta facilidad el Banco mantiene inversiones en títulos del gobierno por un monto de ₡52.841.634.791 (₡53.271.397.086 para diciembre de 2022 y ₡51.856.068.116 para junio de 2022) (ver nota 3.b)

El vencimiento de las obligaciones financieras con el Banco Central de Costa Rica es el 3 de febrero de 2025.

(Continúa)

Banco Davivienda (Costa Rica) S.A.

Notas a los Estados Financieros

3.k Obligaciones con entidades financieras

Las obligaciones con entidades se detallan como sigue:

	30 de junio de 2023	31 de diciembre de 2022	30 de junio de 2022
Certificados de inversión de entidades financieras ¢	11.505.425.507	18.200.281.773	13.883.043.014
Cuentas a la vista de entidades financieras	196.881.800.694	237.496.246.336	258.704.439.016
Obligaciones cartas de crédito	3.205.815.564	4.043.259.725	2.346.037.791
Obligaciones por pacto de recompra de valores	10.114.960.000	35.044.847.850	37.229.500.000
Préstamos de entidades financieras	171.121.116.804	301.211.239.407	247.562.221.244
Préstamos con organismos internacionales	120.105.660.450	81.319.369.584	68.593.609.366
Obligaciones por derecho de uso - bienes recibidos en arrendamiento (véase nota:2.j)	6.614.905.827	8.136.504.173	9.567.679.786
Gastos diferidos	(1.468.731.628)	(981.821.825)	(1.179.879.850)
Cargos por pagar	4.424.780.563	4.761.847.588	2.255.497.696
¢	<u>522.505.733.781</u>	<u>689.231.774.611</u>	<u>638.962.148.063</u>

Al 30 de junio de 2023, el Banco mantiene obligaciones con entidades financieras por captaciones a plazo, a tasas que oscilan de 2,06% y 5,29% para US dólares y para colones tasas que oscilan entre 7,35% y 10,59% (2,88% y 3,82% para diciembre de 2022 y 1,82% y 2,94% para junio de 2022).

Al 30 de junio de 2023, las obligaciones financieras están compuestas principalmente por préstamos con organismos internacionales y bancos corresponsales, la tasa de interés oscilaba entre 2,85% y 9,91% (tasa de interés entre el 2,85% y 8,28% para diciembre de 2022 y 1,48% y 6,75% para junio de 2022).

Del total de obligaciones a la vista con entidades integrantes del grupo financiero al 30 de junio de 2023, se tiene un monto total de ¢2.488.179.124 (¢2.930.069.241 para diciembre de 2022 y ¢2.521.724.581 para junio de 2022).

Al 30 de junio de 2023, el Banco dentro de sus obligaciones con entidades financieras del exterior, incluye la titularización de Derechos Diversificados de Pago, mediante la Serie 2017-1 y Serie 2017-2, series constituidas en Vehículo de Propósito Especial (VPE). El VPE fue organizado bajo las leyes de las Islas Cayman para: (i) obtener

(Continúa)

Banco Davivienda (Costa Rica) S.A.

Notas a los Estados Financieros

financiamiento mediante contratos de crédito y/o emisión de títulos valores, (ii) utilizar los recursos obtenidos mediante dicho financiamiento para cancelar al banco el precio pactado por la compra de todos los derechos derivados de órdenes de pago emitidas por bancos corresponsales (Derechos Diversificados de Pago); y (iii) hacer los pagos correspondientes a principal, intereses y demás obligaciones derivadas de dicho financiamiento. El VPE no tiene activos distintos a los derivados de la precitada titularización; el Banco no tiene el control, no es accionista, dueño o beneficiario de los resultados de las operaciones del VPE. El cumplimiento de las obligaciones resultantes de los financiamientos antedichos se realiza a Bank of New York Mellon.

El detalle de titularización de derechos diversificados de pago es como sigue:

Serie	Fecha de emisión	Fecha de vencimiento	Mone-da	30 de junio de 2023	31 de diciembre de 2022	30 de junio de 2022
2017-2	18/01/2017	15/12/2026	US\$	35.750.000	41.250.000	46.750.000

Para la serie existía un período de gracia en la amortización de principal de 2 años, a partir del año 2019 la amortización es trimestral, los intereses son por período anticipado, dicha tasa de interés para el presente periodo es de 6,00% (6,75% para diciembre y junio de 2022).

Los vencimientos de los préstamos por pagar, se detallan como sigue:

30 de junio de 2023		
	Pagos mínimos	
	futuros	Valor en libros
Menos de un año	¢ 202.350.880.217	185.141.619.993
De uno a cinco años	119.057.387.524	106.085.157.261
	¢ 321.408.267.741	291.226.777.254
31 de diciembre de 2022		
	Pagos mínimos	
	futuros	Valor en libros
Menos de un año	¢ 355.338.669.329	340.186.943.903
De uno a cinco años	45.096.919.485	42.343.665.088
	¢ 400.435.588.814	382.530.608.991
30 de junio de 2023		
	Pagos mínimos	
	futuros	Valor en libros
Menos de un año	¢ 259.770.900.340	252.043.562.516
De uno a cinco años	68.567.688.564	64.112.268.094
	¢ 328.338.588.904	316.155.830.610

(Continúa)

Banco Davivienda (Costa Rica) S.A.

Notas a los Estados Financieros

Los pagos mínimos de las obligaciones por derecho de uso, y su correspondiente valor presente de acuerdo con el plazo de vencimiento son los siguientes:

30 de junio de 2023		
Plazo	Pagos mínimos futuros	Valor presente de los pagos mínimos futuros
Menos de un año	¢ 2.582.747.293	1.222.458.706
De uno a cinco años	5.276.888.258	4.313.386.925
Más de cinco años	1.212.458.391	1.079.060.196
	¢ 9.072.093.942	6.614.905.827
31 de diciembre de 2022		
Plazo	Pagos mínimos futuros	Valor presente de los pagos mínimos futuros
Menos de un año	¢ 2.304.105.217	1.667.170.056
De uno a cinco años	6.259.765.657	5.040.063.331
Más de cinco años	1.635.552.049	1.429.270.786
	¢ 10.199.422.923	8.136.504.173
30 de junio de 2022		
Plazo	Pagos mínimos futuros	Valor presente de los pagos mínimos futuros
Menos de un año	¢ 2.927.209.253	1.652.033.146
De uno a cinco años	7.210.399.359	5.855.127.850
Más de cinco años	2.224.613.465	2.060.518.790
	¢ 12.362.222.077	9.567.679.786

El Banco reconoció un pasivo denominado Obligaciones por derecho de uso de los contratos de arrendamiento al implementar, a partir del 1 de enero de 2020, la NIIF 16. El importe obtenido de los contratos de arrendamiento, fueron medidos al valor presente de los pagos remanentes descontados utilizando la tasa soberana. Los activos por derecho de uso fueron medidos por un monto equivalente al pasivo por arrendamiento que fuera aplicable para cada contrato. (véase nota 3.g).

Los gastos diferidos corresponden a las comisiones, asociadas a las operaciones de financiamiento efectuadas por el Banco, que de acuerdo con las disposiciones establecida en el acuerdo CONASSIF 6-18 (antes acuerdo 30-18), se deben presentar dentro del pasivo rebajando el saldo de las obligaciones financieras, siendo de ¢1.468.731.628 (¢981.821.825 para diciembre de 2022 y ¢1.179.879.850 para junio de 2022).

(Continúa)

Banco Davivienda (Costa Rica) S.A.

Notas a los Estados Financieros

Una conciliación entre los cambios en las obligaciones con entidades financieras, obligaciones con el Banco Central de Costa Rica y flujos de efectivo surgidos de actividades de financiación se detalla como sigue:

	30 de junio de 2023	31 de diciembre de 2022	30 de junio de 2022
Saldos al 1 de enero	¢ 438.623.113.164	427.149.016.989	427.149.016.989
Préstamos nuevos	210.770.110.818	438.507.323.985	101.733.627.135
Obligaciones por arrendamientos nuevos	328.681.621	937.801.126	370.745.110
Pago de préstamos	(272.152.118.702)	(401.074.919.501)	(180.644.811.398)
Diferencial cambiario	(31.772.103.820)	(26.896.109.435)	25.070.932.560
Saldo final	¢ 345.797.683.081	438.623.113.164	373.679.510.396

3.1 Impuesto sobre la renta

De acuerdo con la Ley del Impuesto sobre la Renta, el Banco debe presentar sus declaraciones anuales del impuesto a las utilidades, por el período que termina el 31 de diciembre de cada año.

Montos reconocidos en el estado de resultados integral:

Por el período terminado el 30 de junio, el gasto de impuesto sobre la renta corriente y diferido se detalla como sigue:

	Por los seis meses terminados al 30 de junio de		Por los tres meses terminados al 30 de junio de	
	2023	2022	2023	2022
<i>Impuesto sobre la renta corriente:</i>				
Gasto por impuesto sobre la renta corriente	¢ 807.380.056	9.866.641.202	807.380.056	4.951.004.662
Total gasto impuesto sobre la renta corriente, neto	¢ 807.380.056	9.866.641.202	807.380.056	4.951.004.662
<i>Impuesto sobre la renta diferido:</i>				
Gasto impuesto de renta diferido	504.802.752	115.675.476	205.160.870	22.775.339
Ingreso impuesto de renta diferido	(442.174.671)	(164.324.639)	(205.331.173)	(10.846.916)
Impuesto de renta diferido, neto	62.628.081	(48.649.163)	(170.303)	11.928.423
Total impuesto sobre la renta, neto	¢ 870.008.137	9.817.992.039	807.209.753	4.962.933.085

(Continúa)

Banco Davivienda (Costa Rica) S.A.

Notas a los Estados Financieros

Conciliación fiscal

El impuesto sobre la renta se calcula conforme a las disposiciones de la Ley del Impuesto sobre la Renta y su respectivo reglamento. La provisión para impuesto sobre la renta para el periodo, difiere del monto calculado aplicando la tasa de impuesto vigente debido al efecto de las partidas consideradas como ingresos no gravables y gastos no deducibles, según la legislación tributaria, de la siguiente manera:

		30 de junio de	
		2023	2022
Impuesto sobre la renta sobre la utilidad contable	¢	839.753.015	9.376.309.892
Menos:			
Efecto en el impuesto de los ingresos no gravables		(613.304.135)	(65.871.795)
Más:			
Efecto en el impuesto de los gastos no deducibles		643.559.257	507.553.942
Gasto de impuesto sobre la renta	¢	<u>870.008.137</u>	<u>9.817.992.039</u>

Movimiento del impuesto sobre la renta diferido

El impuesto de renta diferido se origina de las diferencias temporales de los rubros que se describen a continuación:

		30 de junio de 2023		
		Activo	Pasivo	Neto
Ganancias o pérdidas no realizadas por valuación inversiones en instrumentos financieros	¢	842.946.831	-	842.946.831
Estimación por deterioro de inversiones en instrumentos financieros		192.407.264	-	192.407.264
Bienes y obligaciones por derecho de uso		160.470.569	-	160.470.569
Provisiones		159.913.322	-	159.913.322
Revaluación de bienes inmuebles		-	(30.327.527)	(30.327.527)
Activos intangibles		-	(878.966.715)	(878.966.715)
	¢	<u>1.355.737.986</u>	<u>(909.294.242)</u>	<u>446.443.744</u>

(Continúa)

Banco Davivienda (Costa Rica) S.A.

Notas a los Estados Financieros

31 de diciembre de 2022			
	Activo	Pasivo	Neto
Ganancias o pérdidas no realizadas por valuación inversiones en instrumentos financieros	¢ 2.605.217.562	-	2.605.217.562
Estimación por deterioro de inversiones en instrumentos financieros	108.808.508	-	108.808.508
Bienes y obligaciones por derecho de uso	319.303.105	-	319.303.105
Provisiones	158.432.657	-	158.432.657
Revaluación de bienes inmuebles	-	(30.926.753)	(30.926.753)
Activos intangibles	-	(889.492.522)	(889.492.522)
¢	<u>3.191.761.832</u>	<u>(920.419.275)</u>	<u>2.271.342.557</u>
30 de junio de 2022			
	Activo	Pasivo	Neto
Ganancias o pérdidas no realizadas por valuación inversiones en instrumentos financieros	¢ 1.174.981.619	-	1.174.981.619
Estimación por deterioro de inversiones en instrumentos financieros	191.005.575	-	191.005.575
Bienes y obligaciones por derecho de uso	620.422.725	-	620.422.725
Provisiones	26.986.790	-	26.986.790
Revaluación de bienes inmuebles	-	(31.307.356)	(31.307.356)
Activos intangibles	-	(951.661.554)	(951.661.554)
¢	<u>2.013.396.709</u>	<u>(982.968.910)</u>	<u>1.030.427.799</u>

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

(Continúa)

Banco Davivienda (Costa Rica) S.A.

Notas a los Estados Financieros

El movimiento de las diferencias temporales es como sigue:

30 de junio de 2023				
	2022	Incluido en estado de resultados	Incluido en el patrimonio	2023
Ganancias o pérdidas no realizadas por valuación de inversiones	¢ 2.605.217.562	-	(1.762.270.731)	842.946.831
Estimación por deterioro de inversiones	108.808.508	83.598.756	-	192.407.264
Bienes y obligaciones por derecho de uso	319.303.105	(158.832.535)	-	160.470.570
Provisiones	158.432.657	1.480.665	-	159.913.322
Revaluación de bienes inmuebles	(30.926.753)	599.226	-	(30.327.527)
Activos intangibles	(889.492.522)	10.525.807	-	(878.966.715)
¢	<u>2.271.342.557</u>	<u>(62.628.081)</u>	<u>(1.762.270.731)</u>	<u>446.443.745</u>

31 de diciembre de 2022				
	2021	Incluido en estado de resultados	Incluido en el patrimonio	2022
Ganancias o pérdidas no realizadas por valuación de inversiones	¢ (2.534.877.674)	-	5.140.095.236	2.605.217.562
Estimación por deterioro de inversiones	222.233.498	(113.424.990)	-	108.808.508
Bienes y obligaciones por derecho de uso	575.492.230	(256.189.125)	-	319.303.105
Provisiones	20.452.712	137.979.945	-	158.432.657
Revaluación de bienes inmuebles	(52.897.616)	21.970.863	-	(30.926.753)
Activos intangibles	(958.483.807)	68.991.285	-	(889.492.522)
¢	<u>(2.728.080.657)</u>	<u>(140.672.022)</u>	<u>5.140.095.236</u>	<u>2.271.342.557</u>

(Continúa)

Banco Davivienda (Costa Rica) S.A.

Notas a los Estados Financieros

30 de junio de 2022				
	2021	Incluido en estado de resultados	Incluido en el patrimonio	2022
Ganancias o pérdidas no realizadas por valuación de inversiones	¢ (2.534.877.674)	-	3.709.859.293	1.174.981.619
Estimación por deterioro de inversiones	222.233.498	(31.227.923)	-	191.005.575
Bienes y obligaciones por derecho de uso	575.492.230	44.930.495	-	620.422.725
Provisiones	20.452.712	6.534.078	-	26.986.790
Revaluación de bienes inmuebles	(52.897.616)	21.590.260	-	(31.307.356)
Activos intangibles	(958.483.807)	6.822.253	-	(951.661.554)
¢	<u>(2.728.080.657)</u>	<u>48.649.163</u>	<u>3.709.859.293</u>	<u>1.030.427.799</u>

Las declaraciones del impuesto sobre la renta de los últimos cuatro períodos están a disposición de las autoridades fiscales para su revisión. Consecuentemente, el Banco mantiene la contingencia por cualquier impuesto adicional que pudiera resultar por deducciones no aceptadas para fines fiscales. Sin embargo, la Administración, considera que las declaraciones, tal y como han sido presentadas, no serían sustancialmente ajustadas como resultado de cualquier futura revisión.

3.m Provisiones

Las provisiones se detallan como sigue:

	30 de junio de 2023	31 de diciembre de 2022	30 de junio de 2022
Provisión para obligaciones patronales	¢ 673.555.096	907.939.691	602.396.404
Provisión por litigios pendientes	-	-	4.561.000
Recursos humanos	968.035.815	1.827.990.825	857.410.904
Otras provisiones	410.888	410.888	410.888
¢	<u>1.642.001.799</u>	<u>2.736.341.404</u>	<u>1.464.779.196</u>

(Continúa)

Banco Davivienda (Costa Rica) S.A.

Notas a los Estados Financieros

Por el período terminado el 30 de junio de 2023, el movimiento de las provisiones, se detalla como sigue:

	Obligaciones patronales	Recursos humanos	Otros	Total
Saldos al 01 de enero de 2023	¢ 907.939.691	1.827.990.825	410.888	2.736.341.404
Incremento en la provisión	540.246.309	968.035.815	-	1.508.282.124
Provisión utilizada	(771.517.840)	(1.795.993.836)	-	(2.567.511.676)
Disminución de la provisión	(3.113.064)	(31.996.989)	-	(35.110.053)
Saldos al 30 de junio de 2023	¢ 673.555.096	968.035.815	410.888	1.642.001.799

Por el período terminado el 31 de diciembre de 2022, el movimiento de las provisiones, se detalla como sigue:

	Obligaciones patronales	Litigios	Recursos humanos	Otros	Total
Saldos al 01 de enero de 2022	¢ 834.878.343	17.642.368	2.263.121.568	447.958	3.116.090.237
Incremento en la provisión	878.270.881	2.310.000	1.829.120.905	-	2.709.701.786
Provisión utilizada	(797.227.258)	-	(1.708.156.973)	(37.070)	(2.505.421.301)
Disminución de la provisión	(7.982.275)	(19.952.368)	(556.094.675)	-	(584.029.318)
Saldos al 31 de diciembre de 2022	¢ 907.939.691	-	1.827.990.825	410.888	2.736.341.404

Por el período terminado el 30 de junio de 2022, el movimiento de las provisiones, se detalla como sigue:

	Obligaciones patronales	Litigios	Recursos humanos	Otros	Total
Saldos al 01 de enero de 2022	¢ 834.878.344	17.642.368	2.263.121.568	447.958	3.116.090.238
Incremento en la provisión	528.267.831	2.310.000	857.410.904	-	1.387.988.735
Provisión utilizada	(757.481.810)	-	(1.707.026.893)	(37.070)	(2.464.545.773)
Disminución de la provisión	(3.267.961)	(15.391.368)	(556.094.675)	-	(574.754.004)
Saldos al 30 de junio de 2022	¢ 602.396.404	4.561.000	857.410.904	410.888	1.464.779.196

(Continúa)

Banco Davivienda (Costa Rica) S.A.

Notas a los Estados Financieros

3.n Otras cuentas por pagar diversas

El detalle de otras cuentas por pagar es el que sigue:

	30 de junio de 2023	31 de diciembre de 2022	30 de junio de 2022
Aportes patronales por pagar	¢ 835.907.325	1.044.859.591	726.703.743
Impuestos retenidos por pagar	793.984.356	851.695.056	704.956.537
Impuesto sobre la renta por pagar	1.135.122.371	1.129.112.034	7.134.079.651
Impuesto al valor agregado	827.626.370	633.936.838	410.259.669
Acreedores varios	1.534.462.644	1.682.732.457	2.396.236.954
Otras retenciones por pagar	1.253.933	1.253.933	1.253.933
Partes relacionadas (véase nota 3.a)	341.395.211	229.544.194	412.221.032
Diferencial en posiciones derivados cambiarios (véase nota 3.d)	131.159.107	704.868.490	204.706.999
Participaciones sobre la utilidad por pagar	147.325.090	1.490.504.625	1.644.966.648
Otras cuentas por pagar	9.333.635.576	7.990.855.899	7.934.606.426
	¢ <u>15.081.871.983</u>	<u>15.759.363.117</u>	<u>21.569.991.592</u>

3.ñ Otros pasivos

El detalle de los otros pasivos es el que sigue:

	30 de junio de 2023	31 de diciembre de 2022	30 de junio de 2022
Ganancias diferidas por venta de bienes	¢ 220.469.063	240.558.821	238.900.498
Sobrantes de caja	10.859.774	9.595.265	8.260.769
Operaciones pendientes de imputaciones	6.032.998.306	12.034.216.281	6.800.247.975
	¢ <u>6.264.327.143</u>	<u>12.284.370.367</u>	<u>7.047.409.242</u>

3.o Capital social

Al 30 de junio de 2023, el capital social del Banco es de ¢105.371.457.000 representado por 105.371.457.000 acciones comunes y nominativas de ¢1,00 cada una (al 31 de diciembre de 2022 ¢105.371.457.000 representado por 105.371.457.000 acciones comunes y nominativas de ¢1,00 cada una y al 30 de junio de 2022 ¢101.177.332.000 representado por 101.177.332.000 acciones comunes y nominativas de ¢1,00 cada una).

(Continúa)

Banco Davivienda (Costa Rica) S.A.

Notas a los Estados Financieros

En el mes de marzo de 2022, el Banco recibió un aporte en efectivo de su única accionista Corporación Davivienda (Costa Rica) S.A., por la suma de ¢4.194.125.000 con el propósito de fortalecer el patrimonio, de conformidad con el acuerdo SUGEF 08-08: “Reglamento sobre Autorizaciones de Entidades Supervisadas por la SUGEF, y sobre Autorizaciones y Funcionamiento de Grupos y Conglomerados Financieros” se tramitó la autorización de dicho aumento. El 20 de junio de 2022 el CONASSIF autorizó dicho aumento según sesión 1738-2022 y fue inscrito ante el Registro Personas Jurídicas el 9 de agosto de 2022.

3.p Aportes patrimoniales no capitalizados

Al 30 de junio de 2023, el Banco mantiene aportes de capital para futuros incrementos de capital la suma de ¢6.448.995.898 (¢6.448.995.898 para diciembre de 2022 y ¢10.643.120.898 para junio de 2022).

3.q Resultados acumulados de ejercicios anteriores

El Banco, acordó registrar en la cuenta 351.02 utilidades de ejercicios anteriores para futuros aumentos de capital, según se indica en acuerdos de la Asamblea Ordinarias y Extraordinarias de Accionistas celebradas en las siguientes fechas del 17 de noviembre de 2014 destinó ¢10.000.000.000, el 16 de febrero de 2015 aprobó ¢11.000.000.000 y el 16 de febrero de 2017, la suma de ¢8.000.000.000, alcanzando un total por este concepto al 31 de diciembre de 2020 de ¢29.000.000.000, de los cuales el 17 de mayo de 2021 acordó proceder a capitalizar la suma de ¢18.583.000.000, el cual fue aprobado por el CONASSIF en el mes de julio de 2021(véase nota 3.o).

El 16 de febrero de 2022 se acordó registrar en la cuenta 351.02 utilidades de ejercicios anteriores para futuros aumentos de capital la suma de ¢32.263.000.000. Al 31 de diciembre de 2022, se mantiene utilidades acumuladas de ejercicios anteriores para futuros incrementos de capital por ¢42.680.000.000 (¢42.680.000.000 para diciembre de 2022 y junio de 2022).

Al 30 de junio de 2023, las utilidades acumuladas de periodos anteriores, ascienden a ¢95,192,592,202 (¢77.873.570.299 para diciembre de 2022 y ¢77.868.870.354 para junio de 2022).

(Continúa)

Banco Davivienda (Costa Rica) S.A.

Notas a los Estados Financieros

3.r Utilidad por acción

Al 30 de junio de 2023, la ganancia por acción básica fue de ¢0,0183 (¢0,1881 para diciembre de 2022 y 0,2119 para junio de 2022). El mismo se obtuvo al tomar la utilidad neta del período y dividirlo entre el número de acciones básicas promedio, según se muestra a continuación:

		30 de junio de 2023	31 de diciembre de 2022	30 de junio de 2022
Utilidad del período	¢	1.929.168.580	19.362.934.596	21.436.374.269
Acciones en circulación promedio durante el período		105.371.457.000	102.935.417.274	101.177.332.000
Utilidad neta por acción	¢	<u>0.0183</u>	<u>0,1881</u>	<u>0.2119</u>

Conforme se indicó en la nota 1, las acciones del Banco pertenecen en su totalidad a Corporación Davivienda (Costa Rica) S.A. y en consecuencia, estas acciones no cotizan en una bolsa de valores.

3.s Ingresos financieros por inversiones en instrumentos financieros

Los ingresos financieros por instrumentos financieros se detallan como sigue:

		Por los seis meses terminados al 30 de junio de		Por los tres meses terminados al 30 de junio de	
		2023	2022	2023	2022
Intereses sobre títulos emitidos por el BCCR	¢	1.903.300.748	51.503.781	940.553.435	31.644.792
Intereses sobre títulos emitidos por el Gobierno Central		7.708.014.668	7.749.390.800	3.963.711.117	3.851.453.499
Inversiones en entidades financieras públicas y privadas del país		22.570.658	10.768.865	11.688.988	5.129.056
Inversiones en fondos abiertos del país		199.656.712	36.389.964	100.570.485	19.019.640
Inversiones en entidades financieras del exterior		1.432.332.130	110.696.859	642.756.674	92.306.429
Descuentos en inversiones BCCR y valores públicos		234.021.208	177.942.984	117.232.677	85.164.202
	¢	<u>11.499.896.124</u>	<u>8.136.693.253</u>	<u>5.776.513.376</u>	<u>4.084.717.618</u>

(Continúa)

Banco Davivienda (Costa Rica) S.A.

Notas a los Estados Financieros

3.t Ingresos financieros por cartera de créditos

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

	Por los seis meses terminados al 30 de junio de		Por los tres meses terminados al 30 de junio de	
	2023	2022	2023	2022
Créditos a personas físicas	¢ 32.940.196.728	31.147.486.976	16.364.457.182	15.720.490.975
Créditos a la banca estatal	1.237.159.849	369.084.665	635.333.371	200.152.194
Créditos empresariales	8.387.997.388	6.772.107.641	4.226.933.365	3.562.398.181
Créditos corporativos	27.549.144.852	20.522.280.289	13.629.085.106	10.866.503.843
Créditos al sector público	213.098.349	155.715.613	108.333.101	74.432.967
Créditos al sector financiero	2.143.281.339	964.633.291	1.169.146.103	479.740.624
Amortización costos atribuibles asociados a créditos directos	(612.353.462)	(619.636.827)	(301.777.177)	(318.134.568)
	¢ <u>71.858.525.043</u>	<u>59.311.671.648</u>	<u>35.831.511.051</u>	<u>30.585.584.216</u>

3.u Gastos financieros por obligaciones con el público

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

	Por los seis meses terminados al 30 de junio de		Por los tres meses terminados al 30 de junio de	
	2023	2022	2023	2022
Captaciones a la vista	¢ 2.880.146.134	1.984.660.586	1.517.755.010	1.093.883.658
Captaciones a plazo	28.196.305.699	17.677.094.797	13.974.303.528	9.050.441.006
Obligaciones pacto de recompra de valores	301.667.290	156.508.170	134.425.257	104.424.735
	¢ <u>31.378.119.123</u>	<u>19.818.263.553</u>	<u>15.626.483.795</u>	<u>10.248.749.399</u>

(Continúa)

Banco Davivienda (Costa Rica) S.A.

Notas a los Estados Financieros

3.v Gastos financieros por obligaciones financieras

Los gastos por obligaciones con entidades financieras se detallan como sigue:

	Por los seis meses terminados al 30 de junio de		Por los tres meses terminados al 30 de junio de	
	2023	2022	2023	2022
Gastos por obligaciones a la vista	¢ 4.916.033.939	2.266.141.326	2.753.292.662	1.085.591.788
Gastos por captaciones a plazo	267.692.200	127.062.077	167.655.401	79.213.306
Gastos por financiamientos entidades del exterior	6.840.288.637	3.336.026.383	2.810.402.315	1.751.705.631
Gastos por derechos de uso bienes recibidos en arrendamiento	253.527.149	312.818.569	124.855.828	171.284.993
Gastos por financiamientos con organismos internacionales	4.028.445.732	1.670.827.974	2.445.525.730	841.012.801
	¢ <u>16.305.987.657</u>	<u>7.712.876.329</u>	<u>8.301.731.936</u>	<u>3.928.808.519</u>

3.w Gastos por estimación deterioro de activos:

El gasto por incobrables se detalla como sigue:

	Por los seis meses terminados al 30 de junio de		Por los tres meses terminados al 30 de junio de	
	2023	2022	2023	2022
Incremento estimación sobre inversiones en valores	¢ 656.879.222	7.757.272	69.458.988	5.440.864
Incremento estimación sobre cartera de créditos	5.766.014.770	8.830.599.364	3.021.620.156	5.124.120.208
Incremento estimación créditos contingentes	452.372.386	89.784.740	275.297.097	58.919.163
Incremento estimación genérica y contra cíclica para cartera de créditos	1.386.150.646	85.297.633	998.361.369	43.099.052
Incremento estimación genérica y contra cíclica para créditos contingentes	60.918.668	127.948.326	52.862.146	72.990.005
Incremento estimación sobre cuentas y productos por cobrar	178.905.393	75.158.447	121.424.875	36.986.209
	¢ <u>8.501.241.085</u>	<u>9.216.545.782</u>	<u>4.539.024.631</u>	<u>5.341.555.501</u>

(Continúa)

Banco Davivienda (Costa Rica) S.A.

Notas a los Estados Financieros

3.x Ingreso por comisiones por servicios

El detalle de los ingresos por comisiones por servicios, es como sigue:

	Por los seis meses terminados al 30 de junio de		Por los tres meses terminados al 30 de junio de	
	2023	2022	2023	2022
Comisiones por giros y transferencias	¢ 269.634.130	288.660.053	131.931.713	147.101.076
Comisiones por cobranzas	456.520	151.852	125.835	151.852
Comisiones por fideicomisos	1.161.297	7.581.576	573.920	2.709.892
Comisiones por certificación de cheques	30.942	120.747	16.740	39.960
Comisiones por tarjetas de crédito	3.667.466.979	3.380.650.784	1.801.799.187	1.788.994.106
Comisiones por servicio de custodia	1.464.252	1.804.905	712.189	923.098
Comisiones por créditos contingentes	992.678.766	1.253.160.499	443.001.172	665.258.836
Comisiones con partes relacionadas	46.829.199	41.087.499	24.835.695	24.216.584
Otras comisiones	2.881.385.649	3.214.953.376	1.479.609.850	1.739.292.338
	¢ <u>7.861.107.734</u>	<u>8.188.171.291</u>	<u>3.882.606.301</u>	<u>4.368.687.742</u>

3.y Gastos del personal

Los gastos de personal se detallan como sigue:

	Por los seis meses terminados al 30 de junio de		Por los tres meses terminados al 30 de junio de	
	2023	2022	2023	2022
Sueldos y bonificaciones	¢ 8.851.732.803	7.780.653.086	4.372.371.525	3.868.211.775
Cargas sociales y otros	3.101.599.549	2.753.430.286	1.532.269.315	1.372.587.171
Capacitación	74.038.726	53.673.696	41.313.846	30.947.897
Seguros para el personal	239.935.322	142.164.435	133.465.886	69.050.329
Otros gastos de personal	591.389.316	490.247.284	302.425.373	270.775.982
	¢ <u>12.858.695.716</u>	<u>11.220.168.787</u>	<u>6.381.845.945</u>	<u>5.611.573.154</u>

(Continúa)

Banco Davivienda (Costa Rica) S.A.

Notas a los Estados Financieros

3.z Otros gastos de administración

Los otros gastos de administración se detallan como sigue:

	Por los seis meses terminados al 30 de junio de		Por los tres meses terminados al 30 de junio de	
	2023	2022	2023	2022
Gastos por servicios externos	¢ 6.204.334.703	6.197.946.396	3.272.689.690	3.286.554.255
Gastos de movilidad y comunicaciones	965.541.857	863.664.540	512.150.866	423.973.890
Gastos de infraestructura	3.510.018.939	3.467.156.880	1.784.893.592	1.719.203.764
Gastos generales	3.200.041.771	3.081.890.222	1.474.904.687	1.256.121.455
	¢ <u>13.879.937.270</u>	<u>13.610.658.038</u>	<u>7.044.638.835</u>	<u>6.685.853.364</u>

3.aa Valor razonable de los instrumentos financieros

Varias de las políticas y revelaciones contables del Banco requieren la medición de valores razonables, tanto para activos y pasivos financieros como no financieros.

(i) Modelos de valoración

Los instrumentos financieros medidos a valor razonable se clasifican utilizando una jerarquía de valor razonable, que refleja la importancia de los datos de entrada utilizados en la realización de las mediciones.

- Nivel 1: utiliza precios de mercado cotizados (sin ajustar) en mercados activos para instrumentos idénticos.
- Nivel 2: utiliza precios distintos de los precios cotizados incluidos en el nivel 1 que son observables ya sea directamente (es decir, como precios) o indirectamente (es decir, derivados de los precios). Esta categoría incluye instrumentos valorados utilizando: precios de mercado cotizados en mercados activos para instrumentos similares; precios cotizados para instrumentos idénticos o similares en mercados que se consideran menos activos; u otras técnicas de valoración en las que todas las entradas significativas son observables directa o indirectamente a partir de los datos del mercado.
- Nivel 3: Datos de entrada no observables. Esta categoría incluye todos los instrumentos para los cuales la técnica de valoración incluye datos de entrada que no son observables y los datos de entrada no observables tienen un efecto significativo en la valoración del instrumento. Esta categoría incluye los instrumentos que son valorados con base en los precios cotizados para instrumentos similares para los cuales se requiere que las suposiciones o ajustes no observables significativos para reflejar las

(Continúa)

Banco Davivienda (Costa Rica) S.A.

Notas a los Estados Financieros

diferencias entre los instrumentos.

El valor razonable corresponde a estimaciones efectuadas a una fecha en específico, que se basan en información de mercado para los instrumentos financieros. Estas estimaciones son subjetivas por su naturaleza e 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.

De acuerdo con las Normas Internacionales de Información Financiera, inmersa en la definición de valor razonable, se encuentra la presunción de que la empresa continuará en marcha, sin que haya intención alguna de liquidarla, reducir drásticamente la escala de sus operaciones o tener que operar en condiciones adversas. Por lo tanto, el valor razonable no es el importe que la empresa podría recibir o pagar en una transacción forzada, en una liquidación involuntaria o en una venta en circunstancias adversas.

(ii) *Instrumentos financieros medidos al valor razonable*

La siguiente tabla analiza los instrumentos financieros medidos al valor razonable en la fecha de presentación, por el nivel en la jerarquía en el que se clasifican dichos instrumentos:

		30 de junio de 2023			Total
		Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3	
Al valor razonable con cambios en resultados	¢	-	7.175.890.638	-	7.175.890.638
Al valor razonable con cambios en otro resultado integral		195.315.968.693	182.262.516	-	195.498.231.209
Instrumentos financieros derivados (neto)		-	639.794.109	-	639.794.109
	¢	<u>195.315.968.693</u>	<u>7.997.947.263</u>	<u>-</u>	<u>203.313.915.956</u>
		31 de diciembre de 2022			Total
		Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3	
Al valor razonable con cambios en resultados	¢	-	9.014.350.214	-	9.014.350.214
Al valor razonable con cambios en otro resultado integral		362.214.762.024	199.680.005	-	362.414.442.029
Instrumentos financieros derivados (neto)		-	(108.500.848)	-	(108.500.848)
	¢	<u>362.214.762.024</u>	<u>9.105.529.371</u>	<u>-</u>	<u>371.320.291.395</u>

(Continúa)

Banco Davivienda (Costa Rica) S.A.

Notas a los Estados Financieros

		30 de junio de 2022			
		Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3	Total
Al valor razonable con cambios en resultados	¢	-	9.244.789.343	-	9.244.789.343
Al valor razonable con cambios en otro resultado integral		240.662.720.700	-	-	240.662.720.700
Instrumentos financieros derivados (neto)		-	(8.741.075)	-	(8.741.075)
	¢	240.662.720.700	9.236.048.268	-	249.898.768.968

(iii) Instrumentos financieros no medidos al valor razonable

La siguiente tabla analiza los instrumentos financieros no medidos al valor razonable en la fecha de presentación, por el nivel en la jerarquía del valor razonable en el que se clasifica la medición del valor razonable:

		30 de junio de 2023			
		Nivel 1	Nivel 3	Total valor razonable	Total valor en libros
<u>Activos</u>					
Disponibilidades	¢	-	374.311.639.014	374.311.639.014	374.311.639.014
Instrumentos financieros a costo amortizado		52.384.385.631	-	52.384.385.631	52.841.634.791
Cartera de crédito		-	1.398.297.405.774	1.398.297.405.774	1.376.810.788.003
	¢	<u>52.384.385.631</u>	<u>1.772.609.044.788</u>	<u>1.824.993.430.419</u>	<u>1.803.964.061.808</u>
<u>Pasivos</u>					
Obligaciones con el público					
A la vista	¢	-	404.064.639.139	404.064.639.139	404.064.639.139
A plazo		-	846.121.997.579	846.121.997.579	834.315.821.353
Obligaciones con el BCCR					
A plazo		-			
Obligaciones financieras			48.063.640.509	48.063.640.509	48.788.375.276
A la vista		-	196.881.800.694	196.881.800.694	196.881.800.694
A plazo		-	325.109.088.960	325.109.088.960	325.623.933.087
	¢	<u>-</u>	<u>1.820.241.166.881</u>	<u>1.820.241.166.881</u>	<u>1.809.674.569.549</u>

(Continúa)

Banco Davivienda (Costa Rica) S.A.

Notas a los Estados Financieros

31 de diciembre de 2022				
	Nivel 1	Nivel 3	Total valor razonable	Total valor en libros
<u>Activos</u>				
Disponibilidades	¢ -	377.472.985.809	377.472.985.809	377.472.985.809
Instrumentos financieros a costo amortizado	49.638.391.049	-	49.638.391.049	53.271.397.086
Cartera de crédito	-	1.509.146.932.773	1.509.146.932.773	1.495.600.227.008
	¢ 49.638.391.049	1.886.619.918.582	1.936.258.309.631	1.926.344.609.903
<u>Pasivos</u>				
Obligaciones con el público				
A la vista	¢ -	431.340.599.728	431.340.599.728	431.340.599.728
A plazo	-	924.438.278.175	924.438.278.175	929.163.959.423
Obligaciones con el BCCR				
A plazo	-	48.560.647.817	48.560.647.817	48.595.485.585
Obligaciones financieras				
A la vista	-	237.496.246.336	237.496.246.336	237.496.246.336
A plazo	-	452.946.285.210	452.946.285.210	451.735.528.275
	¢ -	2.094.782.057.266	2.094.782.057.266	2.098.331.819.347
30 de junio de 2022				
	Nivel 1	Nivel 3	Total valor razonable	Total valor en libros
<u>Activos</u>				
Disponibilidades	¢ -	376.795.044.035	376.795.044.035	376.795.044.035
Instrumentos financieros a costo amortizado	53.304.096.365	-	53.304.096.365	53.684.714.045
Cartera de crédito	-	1.616.809.611.685	1.616.809.611.685	1.601.381.734.684
	¢ 53.304.096.365	1.993.604.655.720	2.046.908.752.085	2.031.861.492.764
<u>Pasivos</u>				
Obligaciones con el público				
A la vista	¢ -	497.390.855.728	497.390.855.728	497.390.855.728
A plazo	-	893.008.955.165	893.008.955.165	885.733.226.436
Obligaciones con el BCCR				
A plazo	-	47.848.481.501	47.848.481.501	48.399.398.827
Obligaciones financieras				
A la vista	-	258.704.439.017	258.704.439.017	258.704.439.017
A plazo	-	376.483.251.159	376.483.251.159	380.257.709.046
	¢ -	2.073.435.982.570	2.073.435.982.570	2.070.485.629.054

A continuación, se presenta un resumen de los supuestos utilizados por el Banco, al estimar el valor razonable de los instrumentos financieros:

Disponibilidades

El valor en libros del efectivo y depósitos en bancos se aproxima a su valor razonable, por su vencimiento a corto plazo.

(Continúa)

Banco Davivienda (Costa Rica) S.A.

Notas a los Estados Financieros

Inversiones al costo amortizado

El valor razonable estimado de instrumentos financieros medidos a costo amortizado, utiliza precios de mercado cotizados (sin ajustar) en mercados activos para instrumentos idénticos.

Cartera de préstamos

El valor razonable estimado de la cartera de préstamos se aproxima a su valor de registro y está basado en el descuento de los flujos futuros de efectivo.

Obligaciones con clientes y financiamientos recibidos

El valor razonable estimado de los depósitos recibidos sin vencimiento específico, como es el caso de las cuentas corrientes y de ahorro, corresponde al monto pagadero a la vista, el cual equivale al valor de registro.

El valor razonable estimado de los depósitos a plazo y financiamientos recibidos se aproxima a su valor de registro, y está basado en el descuento de los flujos futuros de efectivo

(iv) *Instrumentos financieros derivados*

La contabilidad para instrumentos financieros derivados requiere que estos instrumentos financieros derivados sean registrados en el balance general a su valor razonable. Los saldos de principal subyacentes no son afectados. El resultado de la valoración a mercado, es reportado como ingreso o gasto al cierre de cada balance. El valor razonable de los instrumentos financieros derivados es como sigue:

		30 de junio de 2023		
		Valor nocional	Valor razonable del activo	Diferencial de posiciones
<u>Contratos futuros</u>				
Venta de dólares americanos	¢	<u>11.698.264.356</u>	<u>12.203.550.119</u>	<u>505.285.763</u>
Compra de dólares americanos	¢	<u>26.715.046.531</u>	<u>26.849.554.877</u>	<u>(456.262.742)</u>
Total diferencial en posiciones	¢			<u>639.794.109</u>

(Continúa)

Banco Davivienda (Costa Rica) S.A.

Notas a los Estados Financieros

31 de diciembre de 2022			
	Valor nacional	Valor razonable del activo	Diferencial de posiciones
<u>Contratos futuros</u>			
Venta de dólares americanos ¢	4.012.115.260	4.586.331.163	574.215.903
Compra de dólares americanos ¢	12.252.826.153	11.568.983.236	(683.842.917)
Venta de euros ¢	366.070.119	345.044.546	(21.025.573)
Compra de euros ¢	364.933.803	387.085.542	22.151.739
Total diferencial en posiciones ¢			(108.500.848)

30 de junio de 2022			
	Valor nacional	Valor razonable del activo	Diferencial de posiciones
<u>Contratos futuros</u>			
Venta de dólares americanos ¢	12.379.337.993	12.193.786.527	(185.551.466)
Compra de dólares americanos ¢	16.232.341.496	16.408.114.314	175.772.818
Venta de euros ¢	77.462.775	82.670.073	5.207.298
Compra de euros ¢	76.423.715	72.253.989	(4.169.726)
Total diferencial en posiciones ¢			(8.741.076)

Las estimaciones del valor razonable son efectuadas a una fecha determinada, basadas en información del 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 pueden afectar en forma significativa las estimaciones

3.ab Administración de riesgo

El Banco está expuesto a diferentes riesgos entre ellos, los más importantes:

- a) Riesgo de mercado
 - Riesgo de tasa de interés
 - Riesgo de tipo de cambio
- b) Riesgo de liquidez
- c) Riesgo crediticio
- d) Riesgo operativo

La Alta Dirección es responsable de identificar y medir los riesgos de tipo crediticio, de mercado, de liquidez y operacional. Para tales efectos, el Banco cuenta con los

(Continúa)

Banco Davivienda (Costa Rica) S.A.

Notas a los Estados Financieros

Comités de Activos y Pasivos (ALCO), de Administración de Riesgo (RCM), quienes realizan un constante monitoreo de los tipos de riesgos a los que se encuentra expuesto el Banco, mediante el mapeo de estos, procedimiento que permite clasificar los riesgos de acuerdo con su severidad o impacto y su frecuencia o probabilidad de ocurrencia.

A continuación, se detalla la forma en que el Banco administra los diferentes riesgos.

a) Riesgo de mercado

El Banco asume exposiciones a riesgos de mercado. Los riesgos de mercado nacen por posiciones en productos de tipos de interés y divisas, los cuales están expuestos a movimientos del mercado, por fluctuaciones en tasas de interés y en los tipos de cambio. El monitoreo de los riesgos de mercado asumidos por la empresa está a cargo en primera instancia del área de Riesgo de Mercado, seguida de la alta Dirección, así como los principales comités Corporativos como es el caso del Comité de Activos y Pasivos (ALCO) y el Comité de Administración de Riesgos (RMC).

Considerando el perfil de riesgo del Banco, se tiene exposición, principalmente, a los siguientes tipos de riesgo de mercado:

- Riesgo tasa interés
- Riesgo cambiario

Se dispone de metodologías para cuantificar las exposiciones por cada factor de riesgo.

Riesgo de tasa de interés

El Banco, está expuesto a las fluctuaciones en las tasas de interés vigentes en los mercados, los cuales afectan su posición financiera y sus flujos de efectivo. La mayoría de los activos y pasivos que generan interés se revisan al menos cada año. Por consiguiente, existe una exposición limitada al riesgo de tasas de interés.

Se utiliza la herramienta de Valor en Riesgo para cuantificar la mayor pérdida esperada por movimientos adversos en los factores de mercado y por último el análisis se complementa con aplicación de escenarios de estrés.

(Continúa)

Banco Davivienda (Costa Rica) S.A.

Notas a los Estados Financieros

Asimismo, se establecen una serie de controles y métricas adicionales, entre los cuales se encuentran:

- a) Posición o Valor de Mercado
- b) Duración
- c) DV01

Para medir la exposición al riesgo de mercado por tasa de interés, el Banco utiliza la metodología conocida como PVBP, la cual mide la sensibilidad que tienen los activos y pasivos del balance ante un movimiento de 1 punto base (p.b.) en las tasas de interés.

La Alta Administración ha establecido límites máximos de tolerancia a esta exposición, los cuales son revisados al menos anualmente.

A continuación, se presentan las exposiciones del Banco a los riesgos de las tasas de interés, que incluye los activos y los pasivos (miles de colones) clasificados por fechas de revisión o sus fechas de vencimiento, la que ocurra primero.

(Continúa)

Banco Davivienda (Costa Rica) S.A.

Notas a los Estados Financieros

30 de junio de 2023							
Moneda Nacional	1-30 días	31-90 días	91-180 días	181-360 días	361 a 720 días	Más de 720 días	Total
<u>Activos sensibles a tasas</u>							
Inversiones	¢ 6.561.439	9.583.741	4.584.297	13.042.097	42.280.335	124.656.751	200.708.660
Cartera créditos	264.819.111	138.072.037	17.380.204	30.543.420	69.822.177	70.409.636	591.046.585
Total activos	¢ 271.380.550	147.655.778	21.964.501	43.585.517	112.102.512	195.066.387	791.755.245
<u>Pasivos sensibles a tasas</u>							
Obligaciones con el público	¢ 98.483.676	144.083.477	209.331.359	15.808.826	3.321.064	2.476.514	473.504.916
Obligaciones con el BCCR	-	-	-	-	49.410.738	-	49.410.738
Obligaciones con entidades financieras	9.019.617	9.667	522.800	7.502.439	6.868	-	17.061.391
Total pasivos	¢ 107.503.293	144.093.144	209.854.159	23.311.265	52.738.670	2.476.514	539.977.045
Calce de activos y pasivos	¢ 163.877.257	3.562.634	(187.889.658)	20.274.252	59.363.842	192.589.873	251.778.200
30 de junio de 2023							
Moneda Extranjera	1-30 días	31-90 días	91-180 días	181-360 días	361 a 720 días	Más de 720 días	Total
<u>Activos sensibles a tasas</u>							
Inversiones	¢ 14.135.234	20.485.340	5.680.541	18.688.151	3.936.941	57.263.338	120.189.545
Cartera créditos	539.869.048	248.139.409	56.355.721	117.643.406	332.243.416	73.311.340	1.367.562.340
Total activos	¢ 554.004.282	268.624.749	62.036.262	136.331.557	336.180.357	130.574.678	1.487.751.885
<u>Pasivos sensibles a tasas</u>							
Obligaciones con el público	¢ 43.212.020	76.808.755	137.078.225	120.015.371	65.845.191	12.311.894	455.271.456
Obligaciones con el BCCR	-	-	-	-	-	-	-
Obligaciones con entidades financieras	60.284.698	154.708.927	61.146.443	1.286.144	8.443.900	29.834.287	315.704.399
Total pasivos	¢ 103.496.718	231.517.682	198.224.668	121.301.515	74.289.091	42.146.181	770.975.855
Calce de activos y pasivos	¢ 450.507.564	37.107.067	(136.188.406)	15.030.042	261.891.266	88.428.497	716.776.030
Brecha total de activos y pasivos sensibles a tasas	¢ 614.384.821	40.669.701	(324.078.064)	35.304.294	321.255.108	281.018.370	968.554.230

(Continúa)

Banco Davivienda (Costa Rica) S.A.

Notas a los Estados Financieros

31 de diciembre de 2022

Moneda Nacional		1-30 días	31-90 días	91-180 días	181-360 días	361 a 720 días	Más de 720 días	Total
<u>Activos sensibles a tasas</u>								
Inversiones	¢	144.174.535	20.053.369	4.127.460	9.458.249	22.071.066	98.868.621	298.753.300
Cartera créditos		268.113.444	140.369.034	12.798.362	19.524.414	64.197.494	77.074.928	582.077.676
Total activos	¢	412.287.979	160.422.403	16.925.822	28.982.663	86.268.560	175.943.549	880.830.976
<u>Pasivos sensibles a tasas</u>								
Obligaciones con el público	¢	132.838.467	168.404.468	256.253.239	42.015.182	1.701.235	2.154.743	603.367.334
Obligaciones con el BCCR		-	-	-	-	-	49.410.738	49.410.738
Obligaciones con entidades financieras		6.727	4.190.054	1.094.321	23.537	27.959	-	5.342.598
Total pasivos	¢	132.845.194	172.594.522	257.347.560	42.038.719	1.729.194	51.565.481	658.120.669
Calce de activos y pasivos	¢	279.442.785	(12.172.119)	(240.421.738)	(13.056.056)	84.539.366	124.378.068	222.710.307

31 de diciembre de 2022

Moneda Extranjera		1-30 días	31-90 días	91-180 días	181-360 días	361 a 720 días	Más de 720 días	Total
<u>Activos sensibles a tasas</u>								
Inversiones	¢	62.149.145	5.897.211	7.402.661	15.047.702	21.287.738	73.859.853	185.644.310
Cartera créditos		665.675.636	307.203.505	39.624.185	78.524.643	245.224.225	144.544.523	1.480.796.717
Total activos	¢	727.824.781	313.100.716	47.026.846	93.572.345	266.511.963	218.404.376	1.666.441.027
<u>Pasivos sensibles a tasas</u>								
Obligaciones con el público	¢	40.064.567	59.882.773	107.439.956	132.937.384	63.463.125	22.250.208	426.038.013
Obligaciones con el BCCR		-	-	-	-	-	-	-
Obligaciones con entidades financieras		138.873.996	195.289.298	4.789.538	67.053.952	11.855.048	39.131.913	456.993.745
Total pasivos	¢	178.938.563	255.172.071	112.229.494	199.991.336	75.318.173	61.382.121	883.031.758
Calce de activos y pasivos	¢	548.886.218	57.928.645	(65.202.648)	(106.418.991)	191.193.790	157.022.255	783.409.269
Brecha total de activos y pasivos sensibles a tasas	¢	828.329.003	45.756.527	(305.624.387)	(119.475.046)	275.733.156	281.400.323	1.006.119.576

(Continúa)

Banco Davivienda (Costa Rica) S.A.

Notas a los Estados Financieros

30 de junio de 2022							
Moneda Nacional	1-30 días	31-90 días	91-180 días	181-360 días	361 a 720 días	Mas de 720 días	Total
<u>Activos sensibles a tasas</u>							
Inversiones	¢ 2.460.892	7.199.644	3.977.475	19.299.286	20.190.626	114.580.550	167.708.473
Cartera créditos	304.833.557	122.630.882	15.542.625	28.747.057	57.852.260	115.300.449	644.906.830
Total activos	¢ 307.294.449	129.830.526	19.520.100	48.046.343	78.042.886	229.880.999	812.615.303
<u>Pasivos sensibles a tasas</u>							
Obligaciones con el público	¢ 46.093.905	139.630.647	244.852.250	30.126.360	245.755	943.359	461.892.276
Obligaciones con el BCCR	-	-	-	-	-	49.410.738	49.410.738
Obligaciones con entidades financieras	22.006.570	12.199	18.535	34.670	38.346	6.247	22.116.567
Total pasivos	¢ 68.100.475	139.642.846	244.870.785	30.161.030	284.101	50.360.344	533.419.581
Calce de activos y pasivos	¢ 239.193.974	(9.812.320)	(225.350.685)	17.885.313	77.758.785	179.520.655	279.195.722

30 de junio de 2022							
Moneda Extranjera	1-30 días	31-90 días	91-180 días	181-360 días	361 a 720 días	Mas de 720 días	Total
<u>Activos sensibles a tasas</u>							
Inversiones	¢ 39.854.326	21.513.342	2.838.605	12.072.777	51.247.962	85.508.053	213.035.065
Cartera créditos	700.187.566	343.273.220	64.707.295	84.787.802	156.758.880	225.107.626	1.574.822.389
Total activos	¢ 740.041.892	364.786.562	67.545.900	96.860.579	208.006.842	310.615.679	1.787.857.454
<u>Pasivos sensibles a tasas</u>							
Obligaciones con el público	¢ 58.566.965	82.471.960	149.994.182	114.008.512	45.498.027	22.446.418	472.986.064
Obligaciones con el BCCR	-	-	-	-	-	-	-
Obligaciones con entidades financieras	131.731.627	81.832.867	83.152.499	4.461.818	1.738.573	66.858.123	369.775.507
Total pasivos	¢ 190.298.592	164.304.827	233.146.681	118.470.330	47.236.600	89.304.541	842.761.571
Calce de activos y pasivos	¢ 549.743.300	200.481.735	(165.600.781)	(21.609.751)	160.770.242	221.311.138	945.095.883
Brecha total de activos y pasivos sensibles a tasas	¢ 788.937.274	190.669.415	(390.951.466)	(3.724.438)	238.529.027	400.831.793	1.224.291.605

(Continúa)

Banco Davivienda (Costa Rica) S.A.

Notas a los Estados Financieros

Riesgo cambiario

El Banco, mantiene exposiciones a efectos de fluctuaciones en los tipos de cambios sobre su situación financiera y flujos de caja, en apego con las regulaciones como se indica en la nota de moneda extranjera. La Administración establece límites en el nivel de exposición por moneda y total, los cuales son monitoreados diariamente. En el apartado de riesgo de liquidez se muestra el calce de plazos de activos y pasivos financieros en moneda extranjera.

El Banco utiliza para sus transacciones, colones, dólares estadounidenses, euros y otras monedas. De ahí que para efectos de esta nota se presenta la posición neta en dólares y la posición neta en euros y otras monedas, tal y como se detalla a continuación:

Posición monetaria en US dólares

		30 de junio de 2023	
		Equivalente en colones	Equivalente en dólares
<u>Activos:</u>			
Disponibilidades	¢	225.286.416.061	USD 409.999.301
Inversiones en instrumentos financieros		106.005.129.383	192.918.995
Cartera de créditos		900.666.490.873	1.639.125.156
Otras cuentas y productos por cobrar		98.427.352	179.128
Otros activos		5.976.912.247	10.877.397
	¢	1.238.033.375.916	USD 2.253.099.977
<u>Pasivos:</u>			
Obligaciones con el público	¢	709.229.555.699	USD 1.290.728.608
Otras obligaciones financieras		409.984.719.305	746.132.196
Otras cuenta por pagar y provisiones		4.840.512.839	8.809.261
Otros pasivos		5.189.797.136	9.444.925
	¢	1.129.244.584.979	USD 2.055.114.990
Posición neta	¢	108.788.790.937	USD 197.984.987

(Continúa)

Banco Davivienda (Costa Rica) S.A.

Notas a los Estados Financieros

		31 de diciembre de 2022	
		Equivalente en colones	Equivalente en dólares
<u>Activos:</u>			
Disponibilidades	¢	227.620.700.305	USD 378.113.757
Inversiones en instrumentos financieros		164.494.828.243	273.251.762
Cartera de créditos		980.423.474.502	1.628.637.477
Otras cuentas y productos por cobrar		187.578.586	311.598
Otros activos		5.472.819.371	9.091.213
	¢	1.378.199.401.007	USD 2.289.405.807
<u>Pasivos:</u>			
Obligaciones con el público	¢	706.812.726.021	USD 1.174.127.022
Otras obligaciones financieras		548.677.957.449	911.440.319
Otras cuenta por pagar y provisiones		5.421.135.185	9.005.358
Otros pasivos		3.389.622.792	5.630.696
	¢	1.264.301.441.447	USD 2.100.203.395
Posición neta	¢	113.897.959.560	USD 189.202.412

		30 de junio de 2022	
		Equivalente en colones	Equivalente en dólares
<u>Activos:</u>			
Disponibilidades	¢	267.328.619.614	USD 386.173.521
Inversiones en instrumentos financieros		181.585.683.971	262.312.292
Cartera de créditos		1.070.439.326.407	1.546.318.998
Otras cuentas y productos por cobrar		151.894.035	219.421
Otros activos		6.258.869.003	9.041.342
	¢	1.525.764.393.030	USD 2.204.065.574
<u>Pasivos:</u>			
Obligaciones con el público	¢	841.781.973.238	USD 1.216.008.629
Otras obligaciones financieras		553.664.652.305	799.804.481
Otras cuenta por pagar y provisiones		5.746.186.109	8.300.738
Otros pasivos		4.029.568.449	5.820.973
	¢	1.405.222.380.101	USD 2.029.934.821
Posición neta	¢	120.542.012.929	USD 174.130.753

(Continúa)

Banco Davivienda (Costa Rica) S.A.

Notas a los Estados Financieros

Posición monetaria en euros

30 de junio de 2023			
	Equivalente en colones		Equivalente en euros
Activos:			
Disponibilidades	¢ 3.678.368.344	EUR	6.129.724
Cartera de crédito	648.616.566		1.080.871
	¢ 4.326.984.910	EUR	7.210.595
Pasivos:			
Obligaciones con el público	¢ 4.972.244.954	EUR	8.285.872
Otras cuentas por pagar y provisiones	368.818.257		614.608
Otros pasivos	7.671		13
	¢ 5.341.070.882	EUR	8.900.493
Posición neta	¢ (1.014.085.972)	EUR	(1.689.898)

31 de diciembre de 2022			
	Equivalente en colones		Equivalente en euros
Activos:			
Disponibilidades	¢ 5.481.309.552	EUR	8.532.768
Inversiones en instrumentos financieros	22.151.739		34.484
Cartera de crédito	694.333.406		1.080.870
Otros activos	10.628.657		16.546
	¢ 6.208.423.354	EUR	9.664.668
Pasivos:			
Obligaciones con el público	¢ 6.284.380.760	EUR	9.782.911
Otras cuentas por pagar y provisiones	47.108.492		73.334
Otros pasivos	137.531		214
	¢ 6.331.626.783	EUR	9.856.459
Posición neta	¢ (123.203.429)	EUR	(191.791)

30 de junio de 2022

(Continúa)

Banco Davivienda (Costa Rica) S.A.

Notas a los Estados Financieros

		Equivalente en colones		Equivalente en euros
Activos:				
Disponibilidades	¢	5.218.368.957	EUR	7.233.038
Inversiones en instrumentos financieros		5.207.298		7.218
Cartera de crédito		621.086.043		860.870
Otros activos		7.338.182		10.171
	¢	5.852.000.480	EUR	8.111.297
Pasivos:				
Obligaciones con el público	¢	5.651.164.904	EUR	7.832.925
Otras cuentas por pagar y provisiones		142.676.497		197.760
Otros pasivos		7.955		11
	¢	5.793.849.356	EUR	8.030.696
Posición neta	¢	58.151.124	EUR	80.602

Posición monetaria en otras monedas

				30 de junio de 2023
		Equivalente en colones		Equivalente en dólares
Activos:				
Disponibilidades	¢	13.942.594	USD	25.374
	¢	13.942.594	USD	25.374
				31 de diciembre de 2022
		Equivalente en colones		Equivalente en dólares
Activos:				
Disponibilidades	¢	14.818.441	USD	24.616
	¢	14.818.441	USD	24.616
				30 de junio de 2022
		Equivalente en colones		Equivalente en dólares
Activos:				
Disponibilidades	¢	17.104.230	USD	24.708
	¢	17.104.230	USD	24.708

(Continúa)

Banco Davivienda (Costa Rica) S.A.

Notas a los Estados Financieros

El estado de resultados integral muestra el siguiente resultado producto de la valuación de la posición neta en moneda extranjera:

	Por los seis meses terminados al 30 de junio de		Por los tres meses terminados al 30 de junio de	
	2023	2022	2023	2022
Ingresos financieros por diferencial cambiario	¢ 179.843.010.971	111.185.588.782	29.166.497.516	59.836.531.878
Gastos financieros por diferencial cambiario	189.197.157.284	102.982.475.888	28.350.734.956	55.255.289.024
Diferencial cambiario, neto	¢ (9.354.146.313)	8.203.112.894	815.762.560	4.581.242.854

Adicionalmente, como resultado de la valuación de otros pasivos y otros activos, se generaron pérdidas y ganancias, las cuales son reflejadas en las cuentas de otros gastos de operación y otros ingresos de operación, respectivamente. A continuación el detalle:

	Por los seis meses terminados al 30 de junio de		Por los tres meses terminados al 30 de junio de	
	2023	2022	2023	2022
Ganancia por valoración neta, otros activos	¢ (571.373.580)	234.661.581	71.115.346	199.295.691
Ganancia por valoración neta, otros pasivos	(62.743.315)	(64.074.866)	(41.948.806)	(44.808.951)
Ganancia operativa, neta	¢ (634.116.895)	170.586.715	29.166.540	154.486.740

Como resultado del análisis de sensibilidad, el Banco mantiene una posición neta en dólares de US\$196,2 millones (US\$189,2 millones para diciembre de 2022 y US\$174 millones para junio de 2022), durante el 2023 la variación del tipo de cambio ha estado entre el 5% y 10%, al sensibilizar el efecto en el estado de resultados integral por los cambios hacia arriba o hacia abajo del tipo de cambio, el efecto sería de ¢10.779 millones (¢6.245 millones en diciembre de 2022 y ¢6.562 millones en junio de 2022), lo cual representaría un 4,70% del patrimonio del Banco (2,60% en diciembre de 2022 y 2,73% en junio de 2022). En consecuencia, la variación en el tipo de cambio al cierre del periodo no representa un riesgo cambiario significativo, por cuanto el nivel actual de la posición cambiaria obedece a un plan que se coordinó con la SUGEF y el BCCR como cobertura de la solvencia de la entidad ante movimientos adversos en el tipo de cambio, tal como se mencionó en la nota 2.e.ii.

(Continúa)

Banco Davivienda (Costa Rica) S.A.

Notas a los Estados Financieros

b) Riesgo de liquidez

El riesgo de liquidez afecta en general la obtención de recursos por parte del Banco. Incluye tanto el riesgo de no poder fondear los activos a las diferentes fechas, así como el riesgo de no poder liquidar activos a precios razonables y en el tiempo adecuado. El Banco tiene acceso a diferentes fuentes de fondeo, entre ellas captación a plazo, líneas de crédito, entre otras. El Banco, continuamente monitorea las necesidades de recursos. Adicionalmente, mantiene activos muy líquidos, como parte de su estrategia para administrar el riesgo de liquidez.

El calce de plazos de los activos y pasivos financieros del Banco (miles de colones) se detalla como sigue:

(Continúa)

Banco Davivienda (Costa Rica) S.A.

Notas a los Estados Financieros

30 de junio de 2023

Calce de plazos en moneda nacional		A la vista	1-30 días	31-60 días	61-90 días	91-180 días	181-365 días	Mas 365 días	Vencido más de 30 días	Total
<u>Activos</u>										
Disponibilidades	¢	52.344.751	-	-	-	-	-	-	-	52.344.751
Encaje legal		43.827.322	1.937.526	2.100.128	1.863.928	3.733.763	12.376.821	27.148.673	-	92.988.161
Inversiones		104.000	5.832.048	5.545.919	2.541.374	604.922	12.314.022	129.386.860	-	156.329.147
Cartera crédito		-	52.523.365	21.886.212	22.711.766	49.195.734	58.649.033	262.801.655	25.432.951	493.200.716
Total activos	¢	96.276.073	60.292.939	29.532.260	27.117.069	53.534.419	83.339.876	419.337.188	25.432.951	794.862.775
<u>Pasivos</u>										
Obligaciones con el público	¢	122.203.101	7.126.692	17.497.628	15.526.729	30.604.246	96.247.582	226.232.072	-	515.438.051
Obligaciones BCCR		-	-	-	-	-	-	47.956.000	-	47.956.000
Obligaciones con entidades financieras		95.961.087	9.019.362	3.441	6.004	510.443	6.892.591	6.868	-	112.399.796
Cargos por pagar		228.017	2.824.332	1.764.536	1.160.954	2.560.319	315.128	873.314	-	515.438.051
Total pasivos	¢	218.392.205	18.970.386	19.265.604	16.693.688	33.675.009	103.455.302	275.068.254	-	685.520.447
Desfase total	¢	(122.116.132)	41.322.553	10.266.656	10.423.381	19.859.410	(20.115.426)	144.268.934	25.432.951	109.342.328

30 de junio de 2023

Calce de plazos en moneda extranjera		A la vista	1-30 días	31-60 días	61-90 días	91-180 días	181-365 días	Mas 365 días	Vencido más de 30 días	Total
<u>Activos</u>										
Disponibilidades	¢	59.583.576	-	-	-	-	-	-	-	59.583.576
Encaje legal		59.991.676	10.843.274	5.784.107	8.505.141	25.116.056	25.725.512	33.429.385	-	169.395.151
Inversiones		-	14.649.821	20.200.552	40.236	4.238.276	16.400.898	50.475.347	-	106.005.129
Cartera crédito		-	99.343.148	27.213.601	36.227.146	105.144.361	76.420.495	553.162.182	30.000.630	927.511.564
Total activos	¢	119.575.252	124.836.244	53.198.259	44.772.524	134.498.693	118.546.905	637.066.914	30.000.630	1.262.495.421
<u>Pasivos</u>										
Obligaciones con el público		281.861.538	39.804.312	35.549.016	22.952.633	100.175.073	116.460.278	111.391.827	-	708.194.677
Obligaciones BCCR		-	-	-	-	-	-	-	-	-
Obligaciones con entidades financieras		100.920.714	32.484.182	3.011.696	33.748.308	67.265.298	55.043.138	111.470.737	-	403.944.073
Cargos por pagar		156.945	2.130.463	1.561.668	1.526.795	2.989.725	776.006	1.267.844	-	10.409.447
Total pasivos	¢	382.939.197	74.418.957	40.122.380	58.227.737	170.430.097	172.279.422	224.130.407	-	1.122.548.198
Desfase en moneda extranjera	¢	(263.363.945)	50.417.286	13.075.879	(13.455.213)	(35.931.404)	(53.732.517)	412.936.506	30.000.630	139.947.223
Desfase total	¢	(385.480.077)	91.739.839	23.342.535	(3.031.832)	(16.071.993)	(73.847.943)	557.205.441	55.433.581	249.289.551

(Continúa)

Banco Davivienda (Costa Rica) S.A.

Notas a los Estados Financieros

31 de diciembre de 2022

Calce de plazos en moneda nacional		A la vista	1-30 días	31-60 días	61-90 días	91-180 días	181-365 días	Mas 365 días	Vencido más de 30 días	Total
<u>Activos</u>										
Disponibilidades	¢	46.244.385	-	-	-	-	-	-	-	46.244.385
Encaje legal		36.342.992	4.592.485	3.059.258	1.661.067	9.838.994	5.959.855	36.657.120	-	98.111.771
Inversiones		-	143.678.606	18.662.130	356.341	743.081	3.873.675	98.870.770	-	266.184.603
Cartera crédito		-	68.784.633	24.772.366	17.818.320	60.400.131	39.360.458	302.230.907	19.643.107	533.009.922
Total activos	¢	82.587.377	217.055.724	46.493.754	19.835.728	70.982.206	49.193.988	437.758.797	19.643.107	943.550.681
<u>Pasivos</u>										
Obligaciones con el público	¢	128.344.314	38.264.379	21.451.434	13.835.651	80.974.943	49.642.144	305.448.048	-	637.960.913
Obligaciones BCCR		-	-	-	-	-	-	47.956.000	-	47.956.000
Obligaciones con entidades financieras		135.200.280	6.332	4.042.386	6.576	1.016.671	23.317	27.959	-	140.323.521
Cargos por pagar		204.966	3.243.372	1.690.377	1.491.970	2.932.460	149.824	648.017	-	10.360.986
Total pasivos	¢	263.749.560	41.514.083	27.184.197	15.334.197	84.924.074	49.815.285	354.080.024	-	836.601.420
Desfase total	¢	(181.162.183)	175.541.641	19.309.557	4.501.531	(13.941.868)	(621.297)	83.678.773	19.643.107	106.949.261

31 de diciembre de 2022

Calce de plazos en moneda extranjera		A la vista	1-30 días	31-60 días	61-90 días	91-180 días	181-365 días	Mas 365 días	Vencido más de 30 días	Total
<u>Activos</u>										
Disponibilidades	¢	55.636.609	-	-	-	-	-	-	-	55.636.609
Encaje legal		50.622.521	18.651.614	12.923.626	8.332.358	25.351.192	40.559.846	21.039.064	-	177.480.221
Inversiones		-	62.248.748	5.454.776	9.823	5.498.727	12.088.722	79.216.184	-	164.516.980
Cartera crédito		-	106.243.857	51.177.495	44.427.061	72.954.163	58.769.923	640.583.523	35.504.221	1.009.660.243
Total activos	¢	106.259.130	187.144.219	69.555.897	52.769.242	103.804.082	111.418.491	740.838.771	35.504.221	1.407.294.053
<u>Pasivos</u>										
Obligaciones con el público		302.996.284	38.011.343	35.262.265	23.908.609	89.841.851	128.429.547	91.475.384	-	709.925.283
Obligaciones BCCR		-	-	-	-	-	-	-	-	-
Obligaciones con entidades financieras		102.295.965	86.332.754	50.895.245	31.640.442	79.166.094	141.969.428	48.785.040	-	541.084.968
Cargos por pagar		175.683	2.147.208	1.505.229	578.812	1.631.656	1.843.181	481.809	-	8.363.578
Total pasivos	¢	405.467.932	126.491.305	87.662.739	56.127.863	170.639.601	272.242.156	140.742.233	-	1.259.373.829
Desfase en moneda extranjera	¢	(299.208.802)	60.652.914	(18.106.842)	(3.358.621)	(66.835.519)	(160.823.665)	600.096.538	35.504.221	147.920.224
Desfase total	¢	(480.370.985)	236.194.555	1.202.715	1.142.910	(80.777.387)	(161.444.962)	683.775.311	55.147.328	254.869.485

(Continúa)

Banco Davivienda (Costa Rica) S.A.

Notas a los Estados Financieros

30 de junio de 2022										
Calce de plazos en moneda nacional		A la vista	1-30 días	31-60 días	61-90 días	91-180 días	181-365 días	Mas 365 días	Vencido más de 30 días	Total
<u>Activos</u>										
Disponibilidades	¢	42.647.549	-	-	-	-	-	-	-	42.647.549
Encaje legal		8.243.522	3.564.390	454.115	497.430	8.787.624	16.583.283	23.453.037	-	61.583.401
Inversiones		-	2.102.593	5.819.341	127.929	427.362	13.673.158	106.532.584	-	128.682.967
Cartera crédito		-	61.805.985	37.535.378	30.147.662	57.570.117	55.941.613	284.073.379	19.228.367	546.302.501
Total activos	¢	50.891.071	67.472.968	43.808.834	30.773.021	66.785.103	86.198.054	414.059.000	19.228.367	779.216.418
<u>Pasivos</u>										
Obligaciones con el público	¢	111.560.636	7.697.197	3.778.204	4.139.137	73.211.665	138.159.351	195.397.400	-	533.943.590
Obligaciones BCCR		-	-	-	-	-	-	47.956.000	-	47.956.000
Obligaciones con entidades financieras		63.191.057	22.006.053	6.084	6.115	18.535	34.670	44.594	-	85.307.108
Cargos por pagar		130.776	1.248.964	732.635	1.292.671	1.492.440	109.987	195.397.400	-	533.943.590
Total pasivos	¢	174.882.469	30.952.214	4.516.923	5.437.923	74.722.640	138.304.008	243.843.461	-	672.659.638
Desfase total	¢	(123.991.398)	36.520.754	39.291.911	25.335.098	(7.937.537)	(52.105.954)	170.215.539	19.228.367	106.556.780

30 de junio de 2022										
Calce de plazos en moneda extranjera		A la vista	1-30 días	31-60 días	61-90 días	91-180 días	181-365 días	Mas 365 días	Vencido más de 30 días	Total
<u>Activos</u>										
Disponibilidades	¢	76.687.340	-	-	-	-	-	-	-	76.687.340
Encaje legal		74.162.850	17.390.451	13.513.539	10.774.138	32.407.298	25.815.158	21.813.320	-	195.876.754
Inversiones		-	39.874.708	20.599.604	5.176	180.493	7.362.121	113.568.789	-	181.590.891
Cartera crédito		-	123.222.132	39.330.004	30.266.859	79.685.350	53.117.805	736.047.418	42.674.974	1.104.344.542
Total activos	¢	150.850.190	180.487.291	73.443.147	41.046.173	112.273.141	86.295.084	871.429.527	42.674.974	1.558.499.527
<u>Pasivos</u>										
Obligaciones con el público		385.830.220	57.248.949	47.192.222	31.109.853	134.918.023	112.798.164	73.438.809	-	842.536.240
Obligaciones BCCR		-	-	-	-	-	-	-	-	-
Obligaciones con entidades financieras		195.513.382	58.687.395	42.898.037	40.717.734	81.130.629	59.302.886	71.983.321	-	550.233.384
Cargos por pagar		185.249	1.880.281	749.166	519.474	3.120.522	599.098	255.845	-	7.309.635
Total pasivos	¢	581.528.851	117.816.625	90.839.425	72.347.061	219.169.174	172.700.148	145.677.975	-	1.400.079.259
Desfase en moneda extranjera	¢	(430.678.661)	62.670.666	(17.396.278)	(31.300.888)	(106.896.033)	(86.405.064)	725.751.552	42.674.974	158.420.268
Desfase total	¢	(554.670.059)	99.191.420	21.895.633	(5.965.790)	(114.833.570)	(138.511.018)	895.967.091	61.903.341	264.977.048

(Continúa)

Banco Davivienda (Costa Rica) S.A.

Notas a los Estados Financieros

La gerencia del Banco, ha establecido políticas para controlar los plazos de vencimiento y la determinación de las tasas de interés de los activos y pasivos financieros. Al 30 de junio de 2023, 31 de diciembre de 2022 y 30 de junio de 2022, la cobertura total de los activos sobre los pasivos es adecuada. Los vencimientos hasta un año plazo están influenciados principalmente por el vencimiento de los saldos a la vista y los certificados de depósito a plazo.

De acuerdo con los estudios de volatilidad de los saldos a la vista realizados por el Banco y el porcentaje de renovación histórica de los certificados, estos saldos muestran un grado de permanencia debido a su renovación, lo cual permite, conforme a las políticas internas, los desfases transitorios controlados.

c) Riesgo de crédito

El Banco está expuesto a riesgo de crédito que consiste en que la contraparte sea incapaz de hacer frente a la obligación contraída en los términos contractuales pactados. El Banco estructura los niveles de riesgo de crédito estableciendo límites en el monto del riesgo aceptado en la relación a un prestatario, o grupos de prestatarios y a segmentos geográficos e industriales.

Tales riesgos se controlan sobre una base revolutiva y están sujetos a una revisión de periodicidad al menos anual o superior. Los límites sobre el nivel de riesgo de crédito por producto y consolidado se aprueban regularmente por la Junta Directiva.

El riesgo de crédito se relaciona principalmente con la cartera de crédito y las inversiones en valores. La administración del riesgo de crédito en las inversiones está representada por el monto de los activos del balance. Adicionalmente el Banco está expuesto al riesgo crediticio de los créditos fuera de balances, como son los compromisos, cartas de crédito, avales y garantías.

La exposición para riesgo de crédito, se administra mediante el análisis regular de la capacidad de los prestatarios actuales y potenciales para cumplir con las obligaciones de repago de capital e intereses y ajustando estos límites donde sea apropiado.

El Banco ejerce un control permanente del riesgo crediticio por medio de informes de la condición de la cartera y su clasificación. Los análisis de crédito contemplan evaluaciones periódicas de la situación financiera de los clientes, análisis del entorno económico, político y financiero del país y su impacto potencial en cada sector. Para tales efectos, se obtiene un conocimiento profundo de cada cliente y su capacidad para generar flujos de efectivo que le permitan cumplir con sus compromisos de deuda.

(Continúa)

Banco Davivienda (Costa Rica) S.A.

Notas a los Estados Financieros

Estimación por incobrabilidad de cartera de créditos

Se determina mediante la evaluación del riesgo de no recuperación, con base en la calidad de las garantías y en la categoría de riesgo de cada cliente, apegados a lo que establecen las respectivas entidades reguladoras. Cuando un préstamo es incobrable, es liquidado contra la estimación para incobrables; las recuperaciones subsecuentes son reconocidas en el estado de resultados integral.

El Banco, considera que la estimación registrada es adecuada para absorber aquellas pérdidas eventuales que se puedan incurrir en la recuperación de la cartera.

Al 30 de junio de 2023, la cartera de créditos se valúa de conformidad con las disposiciones establecidas según el acuerdo SUGEF 1-05, “Reglamento para la calificación de Deudores” aprobado por el CONASSIF. Tales disposiciones se resumen como sigue:

Los clientes deudores son clasificados en dos grupos de la siguiente forma:

- a. Grupo 1: Deudores cuya suma de los saldos totales adeudados a la entidad es mayor o igual a ¢100.000.000
- b. Grupo 2: Deudores cuya suma de los saldos totales adeudados a la entidad es menor o igual a ¢100.000.000

Las operaciones de crédito otorgadas a personas físicas o jurídicas, son clasificadas según el riesgo crediticio asignado a los clientes deudores.

Para clientes deudores de Grupo 1, esta calificación 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 persona físicas y jurídicas, intermediarios financieros supervisados e instituciones públicas.
- el comportamiento de pago histórico, el cual 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 máxima mostrada por el cliente al cierre de cada mes.

(Continúa)

Banco Davivienda (Costa Rica) S.A.

Notas a los Estados Financieros

Para clientes deudores de Grupo 2, esta calificación considera lo siguiente:

- el comportamiento de pago histórico, el cual 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 máxima mostrada por el cliente al cierre de cada mes.

Para todos los clientes deudores que tienen operaciones de crédito con garantía mitigadora de riesgo, esta puede ser utilizada para efectos del cálculo de la estimación de crédito. Se debe considerar el valor de mercado de las mismas y su actualización periódica según lo establecido en la Normativa SUGEF 1-05. Adicionalmente, para el cálculo de los montos mitigadores se deben aplicar los porcentajes de aceptación y las actualizaciones periódicas según los lineamientos indicados en la normativa señalada.

Las categorías de riesgo de los clientes deudores y que son utilizadas para el cálculo de las estimaciones de las operaciones de crédito de clientes clasificadas en el Grupo 1 o en Grupo 2, se resumen como sigue:

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

Las categorías de riesgo de los clientes deudores y que son utilizadas para el cálculo de las estimaciones de las operaciones de crédito de clientes clasificadas en el Grupo 2, se resumen como sigue:

(Continúa)

Banco Davivienda (Costa Rica) S.A.

Notas a los Estados Financieros

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

Se debe calificar en categoría de riesgo E al deudor del Grupo 1 y Grupo 2 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, o se esté tramitando un procedimiento de concurso de acreedores.

El cálculo de las estimaciones para las operaciones de crédito, se determina bajo los siguientes criterios:

- Estimación genérica, se calcula sobre los saldos adeudados sin considerar las garantías mitigantes.
- Estimación específica sobre la parte cubierta con garantías mitigadoras de la operación crediticia.
- Estimación específica sobre la parte descubierta (sin garantías mitigadoras) de la operación crediticia.

La primera aplica únicamente para las operaciones de crédito de clientes deudores con categoría de riesgo A1 y A2 y las dos últimas aplican para todos los clientes deudores a excepción de los que tengan categoría A1 y A2.

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

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

(Continúa)

Banco Davivienda (Costa Rica) S.A.

Notas a los Estados Financieros

Como excepción para la categoría de riesgo E, la entidad con operaciones crediticias con un deudor cuyo nivel de Comportamiento de Pago Histórico está en Nivel 3, debe calcular el monto mínimo de la estimación específica para dichos deudores de acuerdo con el siguiente cuadro:

<i>^[76c] Morosidad en la entidad, al cierre de mes (Deudores del Grupo 1 y Grupo 2)</i>	<i>Porcentaje de estimación específica sobre la parte descubierta de la operación crediticia</i>	<i>Porcentaje de estimación específica sobre la parte cubierta de la operación crediticia</i>	<i>Capacidad de Pago (Deudores del Grupo 1)</i>
<i>Al día</i>	<i>5%</i>	<i>0,5%</i>	<i>Nivel 1</i>
<i>Igual o menor a 30 días</i>	<i>10%</i>	<i>0,5%</i>	<i>Nivel 1</i>
<i>Igual o menor a 60 días</i>	<i>25%</i>	<i>0,5%</i>	<i>Nivel 1 o Nivel 2</i>
<i>Igual o menor a 90 días</i>	<i>50%</i>	<i>0,5%</i>	<i>Nivel 1 o Nivel 2 o Nivel 3 o Nivel 4</i>
<i>Mayor a 90 días</i>	<i>100%</i>	<i>0,5%</i>	<i>Nivel 1 o Nivel 2 o Nivel 3 o Nivel 4</i>

De conformidad con lo indicado en el artículo 11 bis y 12 del acuerdo SUGEF 1-05, el Banco debe mantener registrado contablemente al cierre de cada mes, como mínimo el monto de la estimación genérica y la suma de las estimaciones específicas para cada operación crediticia que constituye.

La estimación resultante de dicho análisis y el saldo contable de la estimación de cartera de crédito directa y contingente es como se muestra a continuación:

	30 de junio de 2023	31 de diciembre de 2022	30 de junio de 2022
Estimación resultante	¢ 39.844.247.924	45.785.035.675	47.576.202.630
Estimación contable:			
Cartera directa	41.019.306.652	45.132.013.753	47.215.865.071
Contingente	1.961.800.178	1.937.924.640	2.049.443.395
	¢ 42.981.106.830	47.069.938.393	49.265.308.466

(Continúa)

Banco Davivienda (Costa Rica) S.A.

Notas a los Estados Financieros

El CONASSIF mediante el SGF-R-2233-2016, hizo de conocimiento que el artículo No.6 del acta de la sesión 1258-2016, del 7 de junio de 2017, con base en lo expuesto por la SUGEF en su oficio SGF-1729-2016, del 26 de mayo de 2016, aprobó el Acuerdo SUGEF 19-16 “Reglamento para la determinación y el registro de estimaciones contracíclicas”, la reforma al Acuerdo SUGEF 1-05 “Reglamento para la calificación de deudores” y la reforma al Acuerdo SUGEF 3-06 “Reglamento sobre la suficiencia patrimonial de entidades financieras”, publicados el 17 de junio de 2016, en el Alcance Digital No. 100 del Diario Oficial La Gaceta. Esas reformas consideran la adición del criterio de valoración para la determinación de la capacidad de pago de los deudores, partiendo de la presentación de la Declaración Jurada del Impuesto sobre la Renta del periodo fiscal más reciente, y para los casos en que la suma de los saldos totales adeudados es mayor al límite fijado por el Superintendente (Grupo 1), también parte de las reformas introducen el indicador de Cobertura del Servicio de las Deudas (CSD), como un factor determinante de la fortaleza financiera de un deudor persona física para atender oportunamente sus obligaciones. El uso de la Declaración Jurada del Impuesto sobre la Renta como un elemento para determinar la Capacidad de Pago de los deudores del Grupo 1 fue derogada en el mes de mayo 2020, con la resolución de la Superintendencia número SGF-1759-2020 del 25 de mayo del 2020.

Mediante el oficio CNS-1416/13 del 24 de mayo de 2018, el CONASSIF resolvió modificar los siguientes acuerdos:

- i) Acuerdo SUGEF 19-16 Reglamento para la determinación y el registro de estimaciones contracíclicas; rigiendo un mes después de la entrada en vigencia de la publicación en forma gradual con un 5%, el 1 de junio de 2019 de un 6% y con un 7% a partir del 1 de junio de 2020, mediante resolución SGF-0902-2020 del 16 de marzo del 2020, la SUGEF resolvió disminuir a 0,0% el porcentaje mínimo de acumulación. Adicionalmente, en resolución SGF-0971-2020 del 20 de marzo del 2020, la SUGEF resolvió establecer en 0,00% el valor del factor “M” al que se refiere el Artículo 6 del Acuerdo SUGEF 19-16; este nivel porcentual mínimo requerido de estimación contra cíclica (“M”) se aplica a partir del cierre mensual de marzo 2020 y estará sujeto a revisión, hasta el 31 de diciembre de 2021 se mantiene el mismo porcentaje. El Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero, en el artículo 9, del acta de la sesión 1697-2021, celebrada el 1° de noviembre del 2021, dispuso en firme y por unanimidad extender la aplicación de esta medida hasta el 31 de diciembre de 2022, inclusive.

(Continúa)

Banco Davivienda (Costa Rica) S.A.

Notas a los Estados Financieros

- ii) Acuerdo SUGEF 1-05 Reglamento sobre Calificación de Deudores en lo referente a la *estimación genérica adicional para deudores no generadores de divisas* reducir temporalmente el porcentaje de esta estimación y simultáneamente modificó las definiciones vigentes de Generador y No Generador y redujo la estimación al 1,00% a partir de la entrada en vigencia de esta modificación en la regulación. Sobre la *estimación genérica adicional para deudores* con una relación superior al indicador prudencial en la cobertura del servicio de los créditos directos al respecto pospusó la aplicación de la estimación asociada a un deudor cuando excede los umbrales del indicador prudencial CSD (relación cuota/ingreso de un deudor superior al 35% de endeudamiento. Finalmente, sobre el *cargo a capital a deudores expuestos a riesgo cambiario* consideró que al estar contenido en la implementación de la estimación genérica adicional del 1,50% para deudores no generadores de divisas, la cual no diferencia si el deudor es de alto o bajo riesgo, se considera conveniente eliminar la aplicación del ponderador de 125%.

El CONASSIF en el artículo 8, del acta de sesión 1617-2020 celebrada el 2 de noviembre de 2020, resolvió adicionar el transitorio III al acuerdo SUGEF 19-16, el cual indica que a partir del 10 de noviembre de 2020 y hasta el 31 de diciembre de 2021, se suspende la acumulación y la desacumulación de estimaciones contracíclicas según la aplicación de la fórmula dispuesta en el artículo 4 de este reglamento y de la aplicación del transitorio II. Así mismo a partir del 1 de diciembre de 2020 y hasta el 31 de diciembre de 2021, la reclasificación total o parcial del saldo acumulado en cuentas de estimaciones contracíclicas únicamente deberá efectuarse en la misma cuantía hacia la cuenta de estimaciones específicas para cartera de crédito; quedando la magnitud de esta reclasificación determinada únicamente por incrementos en estimaciones específicas por concepto de deudores recalificados a las categorías de riesgo C1, C2, D y E según los artículos 10 y 11 del acuerdo SUGEF 1-05 y las categorías 4, 5 y 6 según la sección 2 del anexo 3 “Metodología estándar” del acuerdo SUGEF 15-16.

Producto de la aplicación de los transitorios de las anteriores reformas, el saldo contable de estas estimaciones se muestra a continuación:

	30 de junio de 2023	31 de diciembre de 2022	30 de junio de 2022
Estimación contracíclica para cartera de créditos directos	920.385.438	-	-
Estimación genérica cartera no generadora de divisas	¢ 4.673.328.955	4.949.845.640	4.949.845.640
Estimación genérica índice cobertura de deuda	82.837.201	116.985.874	116.985.874
	¢ <u>5.676.551.594</u>	<u>5.066.831.514</u>	<u>5.066.831.514</u>

(Continúa)

Banco Davivienda (Costa Rica) S.A.

Notas a los Estados Financieros

El Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero, en el inciso II, artículo 11, del acta de la sesión 1767-2022, celebrada el 31 de octubre de 2022, dispuso en firme Incluir el siguiente Transitorio IV al Acuerdo SUGEF 19-16 Reglamento para la determinación y el registro de estimaciones contracíclicas Publicado en La Gaceta 222 del 21 de noviembre de 2022: Mediante este Transitorio, se derogan los transitorios II y III, y se establece la gradualidad que regirá a partir del primero de enero de 2023. a) Sobre la acumulación de estimación contracíclica: A partir del primero de enero de 2023, cada entidad debe registrar de forma mensual el gasto por componente contracíclico equivalente a un mínimo del 7% del resultado positivo de la diferencia entre el saldo de las cuentas 500 “Ingresos” menos 400 “Gastos” más 450 “Impuestos y participaciones sobre la utilidad” de cada mes, hasta que el saldo de la cuenta analítica “139.02.M.02 (Componente contracíclico)” alcance el monto correspondiente a Pccit, según el artículo 4 de este reglamento. Una vez alcanzado dicho nivel la entidad continuará registrando la estimación contracíclica según lo estipulado en este Reglamento. Con el propósito de completar el porcentaje mínimo indicado en el párrafo anterior, la entidad que cuente con excedentes de estimaciones específicas por encima del monto mínimo requerido según la regulación aplicable, podrá reclasificar dichos excedentes hacia las cuentas 139.02.M.02 (Componente contra cíclico) y cuenta 139.52.M.03 (Componente contra cíclico para créditos contingentes), en una cuantía que cada entidad definirá según sus propias valoraciones. El Superintendente General de Entidades Financieras podrá suspender temporalmente el registro de estimaciones contracíclicas dispuesto en este transitorio o disminuir temporalmente los porcentajes mínimos para su cálculo, para el conjunto de entidades supervisadas. Lo anterior, cuando sea necesario para salvaguardar la estabilidad del sistema financiero, previa resolución debidamente fundamentada. Dicha resolución deberá indicar el plazo en el cual se revisará si se 14 Acuerdo Sugef 19-16 Uso Interno reactiva el registro de estimaciones contracíclicas o si continúa la suspensión; así como los porcentajes mínimos y sus fechas de aplicación, para reactivar el registro mensual del gasto por componente contracíclico. Al 30 de junio de 2023 el monto registrado en estimación contracíclica asciende a un monto de €920.385.438.

Mediante resolución SGF-3103-2021, en razón de las flexibilidades que las entidades están otorgando a sus clientes para el pago de sus obligaciones, la Superintendencia, reitera aplicar lo indicado en el artículo 19 del Reglamento de Información Financiera, en cuanto a mantener en cuentas de productos por cobrar los intereses devengados hasta 180 días y los intereses devengados sobre este plazo mantenerlos en cuentas por cobrar en suspenso; a partir del mes de noviembre de 2021 y subsiguientes los intereses devengados a más de 180 días deberán estar estimados al 100% en el respectivo mes.

(Continúa)

Banco Davivienda (Costa Rica) S.A.

Notas a los Estados Financieros

Mediante el oficio CNS-1698/08 del 10 de noviembre de 2021, el CONASSIF resolvió que el saldo de los productos por cobrar devengados a más de 180 días, registrados en la cuenta “138 PRODUCTOS POR COBRAR ASOCIADOS A CARTERA DE CRÉDITOS” con fecha de corte al 31 de octubre de 2021, deberán estar estimados en un 100%.

Como se indicó, la fecha de referencia será en todo momento el 31 de octubre de 2021; sin embargo, cada entidad deberá actualizar dicho saldo al inicio de cada semestre, considerando pagos realizados, refinanciamientos, impagos, entre otros efectos. El Banco registró el 100% de la estimación al corte de junio de 2023 por un monto de ¢248.493.063 (para diciembre del 2022 por un monto de ¢288.876.110).

Equivalente de crédito

Las siguientes operaciones crediticias contingentes deben convertirse en equivalente de crédito según el riesgo crediticio que representan. El equivalente de crédito se obtiene mediante la multiplicación del saldo de principal contingente por el factor de equivalencia de crédito según los siguientes incisos:

- a) Garantías de participación y cartas de crédito de exportación sin depósito previo: 0,05;
- b) Las demás garantías y avales sin depósito previo: 0,25 y
- c) Líneas de crédito de utilización automática: 0,50.

Mediante el oficio CNS-1697/0 del 04 de noviembre del 2021 el CONASSIF resolvió extender la aplicación de las siguientes medidas regulatorias hasta el 31 de diciembre de 2022, inclusive:

- a. En el Acuerdo SUGEF 1-05, Reglamento para la Calificación de Deudores:
 - i. El Transitorio XX, mediante el cual se exceptuó el caso de líneas de créditos revolutivos, según el numeral 3, inciso i) Operación crediticia especial, del Artículo 3.
 - ii. El Transitorio XXII, mediante el cual se admitió que los importes de disminución de estimaciones sean reasignados únicamente a apoyar incrementos en estimaciones específicas por concepto de deudores recalificados a las categorías de riesgo C1, C2, D y E según los artículos 10 y 11 del Acuerdo SUGEF 1-05.
 - iii. Adicionar el Transitorio XXIII, de conformidad con el siguiente texto:

(Continúa)

Banco Davivienda (Costa Rica) S.A.

Notas a los Estados Financieros

“Transitorio XXIII

A partir del primero de enero de 2022 se aplicará plenamente lo dispuesto en el numeral 2, inciso i) Operación crediticia especial del Artículo 3 de este Reglamento, en cuanto a la determinación como especial, de la operación crediticia modificada más de una vez en un periodo de 24 meses mediante readecuación, prórroga, refinanciamiento o una combinación de éstas.

Para estos efectos, su aplicación seguirá las siguientes consideraciones:

- a) La cantidad de modificaciones comenzará a computarse desde cero a partir del primero de enero de 2022,*
- b) El referido plazo de 24 meses comenzará a contarse a partir del primero de enero de 2022, para todos los deudores que figuren en la cartera de créditos de la entidad al 31 de diciembre de 2021,*
- c) Subsecuentemente para los deudores indicados en el punto anterior, y para deudores nuevos a partir del primero de enero de 2022, el referido plazo de 24 meses seguirá computándose según lo dispuesto en la regulación, de conformidad con la situación particular de cada deudor.”*

Estimación de otros activos:

El Banco realiza la estimación de otros activos, según el Acuerdo SUGEF 1-05 y según modificación publicada en el diario oficial “La Gaceta” número 168, del viernes 28 de agosto de 2009, las cuentas y productos por cobrar no relacionados con operaciones crediticias según la mora a partir del día siguiente a su exigibilidad, o en su defecto, a partir de la fecha de su registro contable, de acuerdo con el siguiente cuadro:

Mora	Porcentaje de estimación
igual o menor a 30 días	2%
igual o menor a 60 días	10%
igual o menor a 90 días	50%
igual o menor a 120 días	75%
Más de 120 días	100%

Al 30 de junio de 2023, el saldo de la estimación para cuentas y productos por cobrar no relacionados con operaciones crediticias es de ¢86.608.242 (¢82.574.155 para diciembre de 2022 y ¢65.059.331 para junio de 2022).

(Continúa)

Banco Davivienda (Costa Rica) S.A.

Notas a los Estados Financieros

Estimación por deterioro y por disposición legal o prudencial para bienes mantenidos para la venta:

De acuerdo con las disposiciones del RIF aprobadas por el CONASSIF, se establece la necesidad de constituir una estimación mensual gradual hasta completar el cien por ciento del valor contable del bien, si no se ha dispuesto del mismo. Esta disposición hasta el mes de abril 2020 establecía que la estimación fuera de un veinticuatroavo mensual a partir del mes en que el bien fue adquirido, hasta completar el cien por ciento del valor contable del bien. Mediante el oficio CNS 1573/09, 1574/10 del 7 de mayo de 2020 modificó realizar el registro de la estimación a razón de un cuarentaiochoavo mensual, debiendo tenerse en cuenta que el valor en libros del bien a la fecha de entrada en vigencia de la modificación deberá quedar estimado en un cien por ciento durante el plazo restante hasta alcanzar los cuarenta y ocho meses, contados desde el mes de adjudicación o recibo del bien. El monto ajustado de la estimación mensual será el que corresponda al valor en libros del bien a la fecha de entrada en vigencia de la modificación, dividido entre el plazo restante hasta alcanzar los cuarenta y ocho meses, también contados desde el mes de adjudicación o recibo del activo.

Al 30 de junio de 2023, la estimación para cubrir eventuales pérdidas por este concepto asciende a ¢13.244.523.099 (¢13.143.761.596 para diciembre de 2022 y ¢12.792.434.274 para junio de 2022).

Exposición al riesgo de crédito

A la fecha del estado de situación financiera no existen concentraciones significativas de riesgo de crédito. La máxima exposición al riesgo de crédito está representada por el monto en libros de cada activo financiero.

(Continúa)

Banco Davivienda (Costa Rica) S.A.

Notas a los Estados Financieros

• **Cartera de crédito**

La cartera de crédito, con exposición al riesgo crediticio se detalla como sigue:

		Clientes			Contingencias		
		30 de junio de 2023	31 de diciembre de 2022	30 de junio de 2022	30 de junio de 2023	31 de diciembre de 2022	30 de junio de 2022
Valor en libros	¢	<u>1.407.990.357.138</u>	<u>1.527.972.627.982</u>	<u>1.635.830.331.406</u>	<u>152.022.712.695</u>	<u>158.886.276.022</u>	<u>171.680.996.404</u>
Cartera de préstamos evaluada individualmente con estimación							
1	¢	95.021.182.157	116.146.617.619	114.751.130.321	-	-	-
A1		1.074.096.627.745	1.121.652.153.789	1.189.602.426.020	129.584.940.856	136.121.928.079	152.511.371.863
A2		8.963.234.702	5.529.382.326	6.369.477.656	-	-	-
B1		114.908.135.082	131.883.964.209	144.189.675.173	15.943.213.571	12.290.325.539	10.559.540.343
B2		5.440.030.522	8.340.222.880	8.747.172.935	-	-	-
C1		53.905.815.883	79.703.360.542	100.715.411.865	536.783.134	3.697.416.879	946.758.318
C2		2.109.595.674	4.225.378.171	5.221.269.177	-	-	-
D		16.212.755.554	20.705.144.204	24.252.622.078	5.957.775.134	6.618.076.423	7.504.796.778
E		37.332.979.819	39.786.404.242	41.981.146.181	-	158.529.102	158.529.102
Total		<u>1.407.990.357.138</u>	<u>1.527.972.627.982</u>	<u>1.635.830.331.406</u>	<u>152.022.712.695</u>	<u>158.886.276.022</u>	<u>171.680.996.404</u>
Estimación para créditos incobrables		(38.126.952.905)	(43.856.039.736)	(45.538.057.476)	(1.717.295.019)	(1.928.995.939)	(2.038.145.154)
Valor en libros neto	¢	<u>1.369.863.404.233</u>	<u>1.484.116.588.246</u>	<u>1.590.292.273.930</u>	<u>150.305.417.676</u>	<u>156.957.280.083</u>	<u>169.642.851.250</u>
Exceso de estimación	¢	<u>2.892.353.747</u>	<u>1.275.974.017</u>	<u>1.361.353.419</u>	<u>244.505.159</u>	<u>8.928.701</u>	<u>11.298.241</u>
Productos por cobrar asociados a cartera de créditos	¢	<u>15.914.142.248</u>	<u>18.034.826.803</u>	<u>18.618.585.750</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
Comisiones diferidas asociadas a cartera de crédito	¢	<u>3.828.852.221</u>	<u>3.977.792.415</u>	<u>4.390.159.276</u>	<u>895.571.408</u>	<u>911.287.885</u>	<u>864.356.322</u>
Préstamos reestructurados	¢	<u>72.914.440.599</u>	<u>79.769.253.828</u>	<u>91.366.416.670</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>

(Continúa)

Banco Davivienda (Costa Rica) S.A.

Notas a los Estados Financieros

A continuación, un análisis de los instrumentos financieros evaluados individualmente con estimación, según el monto bruto y el monto neto, luego de deducir la estimación por deterioro, por clasificación de riesgo según la normativa aplicable:

30 de junio de 2023		
Categoría de riesgo	Monto bruto	Monto neto
1	95.021.182.157	94.783.629.202
A1	1.203.681.568.601	1.193.480.219.348
A2	8.963.234.702	8.885.576.070
B1	130.851.348.653	128.746.744.268
B2	5.440.030.522	5.318.410.482
C1	54.442.599.017	51.504.882.369
C2	2.109.595.674	1.781.082.918
D	22.170.530.688	16.988.074.802
E	37.332.979.819	18.680.202.450
	1.560.013.069.833	1.520.168.821.909

31 de diciembre de 2022		
Categoría de riesgo	Monto bruto	Monto neto
1	116.146.617.619	115.856.251.075
A1	1.257.774.081.868	1.247.287.374.416
A2	5.529.382.326	5.486.039.709
B1	144.174.289.748	142.116.704.285
B2	8.340.222.880	8.132.678.402
C1	83.400.777.421	79.214.543.400
C2	4.225.378.171	3.512.613.390
D	27.323.220.627	20.345.842.024
E	39.944.933.344	19.121.821.628
	1.686.858.904.004	1.641.073.868.329

(Continúa)

Banco Davivienda (Costa Rica) S.A.

Notas a los Estados Financieros

		30 de junio de 2022	
Categoría de riesgo		Monto bruto	Monto neto
1	¢	114.751.130.321	114.464.252.496
A1		1.342.113.797.883	1.330.963.178.694
A2		6.369.477.656	6.319.560.541
B1		154.749.215.516	152.329.728.872
B2		8.747.172.935	8.454.892.051
C1		101.662.170.183	98.584.239.549
C2		5.221.269.177	4.139.858.582
D		31.757.418.856	24.033.997.797
E		42.139.675.283	20.645.416.598
	¢	<u>1.807.511.327.810</u>	<u>1.759.935.125.180</u>

Préstamos individualmente evaluados y con estimación:

De acuerdo con la normativa establecida en el Acuerdo SUGEF 1-05, a toda operación de crédito se le establece una calificación de riesgo, la cual dependiendo de la calificación, así se establecen los porcentajes de estimación que se deben aplicar. Los préstamos individualmente evaluados y con estimación, son aquellas operaciones de crédito que posterior a considerar el mitigador de la operación crediticia, aún queda un saldo al que se le aplicará el porcentaje asociado a la categoría de riesgo que el Banco le ha asignado. Igualmente, para los créditos con mejor calificación se deben registrar estimaciones genéricas adicionales sin reducir el efecto de los mitigadores.

Préstamos reestructurados:

Los préstamos reestructurados son aquellos a los que el Banco ha cambiado las condiciones contractuales que inicialmente se otorgaron debido a algún deterioro en la condición financiera del deudor. Además en algunos casos, el Banco ha hecho concesiones que no necesariamente habría considerado bajo otras circunstancias.

Una vez que los préstamos son reestructurados se mantienen en esta categoría independientemente de cualquier mejoría en la condición del deudor posterior a la reestructuración.

(Continúa)

Banco Davivienda (Costa Rica) S.A.

Notas a los Estados Financieros

A continuación, se indican los diferentes tipos de préstamos reestructurados:

- a. Operación prorrogada: Operación crediticia en la que por lo menos un pago total o parcial de principal o intereses ha sido postergado a una fecha futura en relación con las condiciones contractuales vigentes.
- b. Operación readecuada: Operación crediticia en la que por lo menos una de las condiciones de pago contractuales vigentes ha sido modificada, excepto la modificación por prórroga, la modificación por pagos adicionales a los pactados en la tabla de pagos de la operación, la modificación por pagos adicionales con el propósito de disminuir el monto de las cuotas y el cambio en el tipo de moneda respetando la fecha pactada de vencimiento.

A continuación, se indican los diferentes tipos de préstamos para operaciones especiales:

- a. Operación refinanciada: Operación crediticia con al menos un pago de principal o intereses efectuado total o parcialmente con el producto de otra operación crediticia otorgada por el mismo intermediario financiero o cualquier otra empresa del mismo grupo o conglomerado financiero al deudor o a una persona de su grupo de interés económico. En caso de la cancelación total de la operación crediticia, la nueva operación crediticia es considerada como refinanciada. En el caso de una cancelación parcial, tanto la operación crediticia nueva como la ya existente son consideradas como refinanciadas.

Mediante resolución CNS-1564/06 del 17 de marzo de 2020 el CONASSIF adicionó al Acuerdo 1-05 el Transitorio XV que indica que para los deudores del Grupo 1 y Grupo 2 según el Artículo 4 de ese Reglamento y hasta el 30 de junio de 2021, contando a partir del mes de abril del 2020, y únicamente para los efectos del numeral 2, inciso i. Artículo 3 de este Reglamento, calificará como operación especial aquella que ha sido modificada más de dos veces en un periodo de 24 meses, mediante readecuación, prórroga, refinanciamiento o una combinación de estas modificaciones. Se exceptúa de este límite a los deudores del Grupo 2 que a la fecha de entrada en vigencia de esta reforma han tenido dos readecuaciones dentro de los últimos 24 meses, pudiendo readecuar su operación por una vez más durante el periodo que finaliza el 30 de junio de 2021 sin calificar como operación especial. Esta disposición transitoria aplica únicamente para los deudores que, a la fecha de entrada en vigencia de esta reforma, no tengan operaciones crediticias especiales, según lo dispuesto en el inciso i, Artículo 3 de este Reglamento. Los deudores que a la fecha de entrada en vigencia de esta disposición ya cuenten con al menos una operación crediticia especial, continuarán tratándose de la forma establecida en el Artículo 18 de ese Reglamento.

(Continúa)

Banco Davivienda (Costa Rica) S.A.

Notas a los Estados Financieros

Mediante resolución CNS-1566/03 del 24 de marzo de 2020 el CONASSIF adicionó los siguientes transitorios a partir del 24 de marzo del 2020:

- Transitorio XVIII: A partir de esta modificación y hasta el 30 de junio de 2021, se exceptúa de la definición establecida en el inciso k) Operación readecuada, el otorgamiento de periodos de gracia y la ampliación de un periodo de gracia previamente otorgado. Lo anterior, para los efectos de calificarse como operación crediticia especial de conformidad con lo dispuesto en el Artículo 18 de este Reglamento.”

Mediante resolución CNS-1569/59 del 14 de abril de 2020 el CONASSIF adicionó el Transitorio XIX el cual indica que a partir de esta modificación y hasta el 30 de junio de 2021, se exceptúa para los efectos de lo dispuesto en el inciso k) del artículo 3 de este Reglamento, cualquier modificación a las condiciones contractuales que implique la ampliación de la fecha pactada de vencimiento.

Política de liquidación de crédito:

El Banco fija la liquidación de un crédito (y cualquier estimación para pérdidas por deterioro) cuando comprueba la incobrabilidad del mismo, después de efectuar un análisis de los cambios significativos en las condiciones financieras del prestatario que impiden que este cumpla con el pago de la obligación, o bien, cuando se determina que la garantía no es suficiente para cubrir la totalidad del pago de la facilidad crediticia otorgada.

Para los préstamos estándar con saldos menores, las cancelaciones se basan generalmente en la morosidad del crédito otorgado.

Banco Davivienda (Costa Rica) S.A.

Notas a los Estados Financieros

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

	30 de junio de 2023	31 de diciembre de 2022	30 de junio de 2022
Agricultura, ganadería, caza y actividades de servicios conexas	14.285.473.348	6.875.258.094	7.522.770.929
Explotación de minas y canteras	178.942.860	226.188.965	-
Industria manufacturera	117.934.228.383	144.379.026.001	138.234.448.594
Electricidad, telecomunicaciones, gas y agua	37.998.627.636	66.244.879.699	63.462.113.481
Construcción, compra y reparación de inmuebles	328.200.933.229	377.865.102.932	427.038.562.674
Comercio	246.096.016.241	265.384.704.002	301.204.356.446
Hotel y restaurante	26.711.218.539	28.730.298.341	32.055.474.345
Transporte	11.215.576.401	13.582.461.520	15.904.111.301
Actividad financiera y bursátil	203.319.907.138	208.461.516.179	91.509.879.422
Actividades inmobiliarias, empresariales y de alquiler	169.895.684.593	177.116.487.115	211.721.983.495
Enseñanza	1.219.236.128	1.290.312.848	1.456.877.322
Servicios	42.789.380.446	44.609.021.383	47.514.610.945
Consumo	176.133.559.838	163.832.992.357	157.392.604.432
Otras actividades del sector privado no financiero	28.819.353.243	26.037.089.162	137.010.664.014
¢	<u>1.404.798.138.023</u>	<u>1.524.635.338.598</u>	<u>1.632.028.457.400</u>

Las concentraciones por área geográfica del monto principal de la cartera de créditos y créditos contingentes e inversiones (en miles de colones), se detalla como sigue:

	30 de junio de 2023		
	Cartera de crédito	Cuentas contingentes	Inversiones
Costa Rica	1.368.049.943	152.022.713	222.324.034
Centroamérica	15.735.652	-	8.242.200
Norte América	4.833.482	-	25.720.476
Otras zonas	19.371.279	-	-
¢	<u>1.407.990.356</u>	<u>152.022.713</u>	<u>256.286.710</u>

(Continúa)

Banco Davivienda (Costa Rica) S.A.

Notas a los Estados Financieros

		31 de diciembre de 2022		
		Cartera de crédito	Cuentas contingentes	Inversiones
Costa Rica	¢	1.483.783.034	158.886.276	352.789.908
Centroamérica		19.481.634	-	11.437.809
Norte América		5.487.649	-	61.068.839
Otras zonas		19.220.311	-	-
	¢	<u>1.527.972.628</u>	<u>158.886.276</u>	<u>425.296.556</u>
		30 de junio de 2022		
		Cartera de crédito	Cuentas contingentes	Inversiones
Costa Rica	¢	1.589.136.114	171.680.996	264.000.694
Centroamérica		19.419.965	-	6.922.500
Norte América		6.545.519	-	32.864.996
Europa		-	-	-
Otras zonas		20.728.734	-	-
	¢	<u>1.635.830.331</u>	<u>171.680.996</u>	<u>303.788.190</u>

La Administración del Banco, tiene como política que antes de otorgar un crédito formalmente y desembolsar, requiere formalizar las garantías que ofrecen sus clientes. Al 30 de junio de 2023, el 52% aproximadamente, de la cartera de crédito tiene garantía real (53% para diciembre de 2022 y 55% para junio de 2022).

(Continúa)

Banco Davivienda (Costa Rica) S.A.

Notas a los Estados Financieros

La cartera de crédito cuenta con las garantías que se detallan a continuación:

	30 de junio de 2023	31 de diciembre de 2022	30 de junio de 2022
Certificados de inversión	¢ 22.237.417.270	37.449.378.513	40.474.724.002
Cesión de contratos de fideicomiso	290.232.287.689	356.458.913.444	350.841.112.077
Fiduciaria	61.748.464.172	72.658.349.589	95.517.419.662
Hipotecaria	254.033.422.951	278.533.244.477	323.799.571.308
Prendaria	163.665.503.653	144.229.625.011	181.850.628.268
Otras	616.073.261.403	638.643.116.948	643.346.876.090
Cartera de crédito bruta	¢ 1.407.990.357.138	1.527.972.627.982	1.635.830.331.406
Productos por cobrar	15.914.142.248	18.034.826.803	18.618.585.750
Costos directos incrementales asociados a créditos	1.663.572.295	1.694.119.825	1.597.938.137
(Ingresos diferidos cartera de crédito)	(4.855.791.410)	(5.031.409.209)	(5.399.812.143)
Estimación cartera de crédito	(43.901.492.268)	(47.069.938.393)	(49.265.308.466)
	¢ 1.376.810.788.003	1.495.600.227.008	1.601.381.734.684

Garantías:

Reales: el Banco acepta garantías reales – normalmente hipotecarias o prendarias para respaldar sus créditos. El valor de dichas garantías se establece a través del avalúo de un perito independiente que identifica el valor de mercado estimado del terreno, de los inmuebles y de las prendas, con base en referencias de ofertas comparables en el mercado y de avalúos anteriores realizados por el perito.

Personales: también se aceptan fianzas de personas físicas o jurídicas y se evalúa la capacidad de pago del fiador para hacer frente a las deudas en caso de que el deudor no pueda hacerlo, así como la integridad de su historial crediticio.

La Administración considera que las garantías, tanto para la cartera de crédito como para los créditos contingentes, presentan un valor razonable basado con lo antes descrito. Al 30 de junio de 2023, el monto mitigador de estas garantías basado en la normativa SUGEF 1-05 es de ¢2.120.052.817.722 (¢2.304.517.595.311 para diciembre de 2022 y ¢2.524.559.880.942 para junio de 2022).

(Continúa)

Banco Davivienda (Costa Rica) S.A.

Notas a los Estados Financieros

La concentración de la cartera en deudores individuales o grupo de interés económico, se detalla como sigue:

30 de junio de 2023		
	Saldo	Número de operaciones
Exposiciones menores al 5% del capital	¢ 940.095.628.842	77.217
Exposiciones entre el 5% y 10% del capital	183.389.926.317	15
Exposiciones entre el 10% y 15% del capital	161.236.625.860	8
Exposiciones entre el 15% y 20% del capital	28.246.993.962	1
Exposiciones mayores al 20% del capital	95.021.182.157	2
¢	<u>1.407.990.357.138</u>	<u>77.243</u>

31 de diciembre de 2022		
	Saldo	Número de operaciones
Exposiciones menores al 5% del capital	¢ 1.013.508.172.471	77.489
Exposiciones entre el 5% y 10% del capital	182.473.737.327	14
Exposiciones entre el 10% y 15% del capital	129.875.563.709	6
Exposiciones entre el 15% y 20% del capital	85.968.536.861	3
Exposiciones mayores al 20% del capital	116.146.617.614	2
¢	<u>1.527.972.627.982</u>	<u>77.514</u>

30 de junio de 2022		
	Saldo	Número de operaciones
Exposiciones menores al 5% del capital	¢ 1.054.308.957.264	72.486
Exposiciones entre el 5% y 10% del capital	194.999.295.064	16
Exposiciones entre el 10% y 15% del capital	146.503.342.338	7
Exposiciones entre el 15% y 20% del capital	84.089.188.854	3
Exposiciones mayores al 20% del capital	155.929.547.886	3
¢	<u>1.635.830.331.406</u>	<u>72.515</u>

Al 30 de junio de 2023, la cartera de créditos (directos e indirectos) incluye ¢462.239.263.861 (¢451.028.284.465 para diciembre de 2022 y ¢483.549.284.265 para junio de 2022) correspondiente a grupos de interés económico.

(Continúa)

Banco Davivienda (Costa Rica) S.A.

Notas a los Estados Financieros

• **Inversiones en instrumentos financieros**

Como parte de la gestión de riesgo, es conveniente tener en cuenta los modelos de negocio definidos para la administración del portafolio de inversiones, el Banco establece dos grandes mandatos:

- i) gestión estructural: inversiones cuyo propósito está asociado a la intermediación financiera, gestión de riesgos de mercado del balance y por la necesidad de contar con un respaldo de activos líquidos en el proceso de intermediación financiera; y
- ii) gestión de trading: inversiones cuyo propósito es maximizar las utilidades generadas por la Tesorería mediante la compra y venta de instrumentos financieros.

A partir de estos modelos de negocio, se establecen campos de acción para la administración de los mismos, a través de límites, alertas y políticas de riesgo que reflejan el apetito de riesgo, el medio y objetivo.

El portafolio de inversiones, según el modelo de negocios se integra de la siguiente manera:

	30 de junio de 2023	31 de diciembre de 2022	30 de junio de 2022
Gestión de balance	₡ 53.756.696.451	54.108.772.672	54.639.097.913
Reserva de liquidez estratégica	195.450.059.437	370.591.416.657	248.953.126.175
Reserva de liquidez temporal	6.309.000.750	-	-
Instrumentos financieros derivados	770.953.216	596.367.642	195.965.924
Productos por cobrar	6.047.566.084	5.405.025.762	6.485.668.313
	₡ <u>262.334.275.938</u>	<u>430.701.582.733</u>	<u>310.273.858.325</u>

El monto más significativo, conforme se detalló anteriormente, de las inversiones corresponde a la reserva para atender demandas de liquidez y las inversiones con propósito de gestión de riesgos del balance que componen el portafolio estructural, y finalmente las posiciones del portafolio de trading.

Las inversiones se mantienen a valor razonable, pues la reserva de liquidez y los portafolios de trading, dada su naturaleza de eventual venta a precios de mercado, deben reflejar el precio de valor razonable o posible de transacción.

(Continúa)

Banco Davivienda (Costa Rica) S.A.

Notas a los Estados Financieros

Deterioro de inversiones:

Bajo los requerimientos normativos, los instrumentos valorados a costo amortizado o a valor razonable con cambio en otro resultado integral deben estar sujetos al modelo de deterioro. Aquellos instrumentos clasificados dentro de valor razonable con cambios en resultados, no aplican el modelo de deterioro dado que el valor de mercado o valor razonable refleja el deterioro del instrumento, y este efecto se recoge dentro de los resultados.

El Banco requiere el reconocimiento de una estimación para pérdidas por un monto equivalente a las pérdidas crediticias esperadas dentro de los siguientes 12 meses o de por vida.

Las pérdidas crediticias esperadas a 12 meses corresponden a la porción de las pérdidas de crédito esperadas de por vida, que resultan de eventos de incumplimiento posibles dentro de los 12 meses siguientes a la fecha de reporte. Los instrumentos financieros para los que se reconocen pérdidas crediticias esperadas a 12 meses se denominan "instrumentos financieros de en etapa 1". Los instrumentos financieros asignados a la Etapa 1 no han experimentado un aumento significativo en el riesgo de crédito desde el reconocimiento inicial y no están deteriorados

Las pérdidas crediticias esperadas de por vida corresponden a la suma de las pérdidas crediticias esperadas que resultan de los posibles eventos de incumplimiento durante toda la vida esperada del instrumento financiero. Los instrumentos financieros para los que se reconocen pérdidas crediticias esperadas de por vida pero que no están deteriorados por el crédito se denominan "instrumentos financieros de en Etapa 2". Los instrumentos financieros asignados a la Etapa 2 han experimentado un aumento significativo en el riesgo de crédito desde el reconocimiento inicial, pero no están deteriorados.

Los instrumentos financieros para los que se reconocen pérdidas crediticias esperadas de por vida y que tienen un deterioro crediticio se denominan "instrumentos financieros de la Etapa 3".

(Continúa)

Banco Davivienda (Costa Rica) S.A.

Notas a los Estados Financieros

Medición de las pérdidas crediticias esperadas

Las pérdidas crediticias esperadas son el promedio ponderado por probabilidad de las pérdidas crediticias y se miden de la siguiente manera:

- Activos financieros que no tienen deterioro crediticio en la fecha de reporte: estas pérdidas se miden como el valor presente de las insuficiencias de efectivo (es decir, la diferencia entre el flujo de efectivo adeudado a la entidad de acuerdo con el contrato y los flujos de efectivo que el Banco espera recibir.
- Activos financieros con deterioro crediticio en la fecha de reporte: estas pérdidas se miden como la diferencia entre el importe bruto en libros y el valor presente de los flujos de efectivo futuros estimados.

Las pérdidas crediticias son descontadas usando la tasa de interés efectiva del activo financiero.

En cada fecha de presentación, el Banco evalúa si los activos financieros registrados al costo amortizado y los instrumentos de deuda al valor razonable con cambios en otro resultado integral tienen deterioro crediticio. Un activo financiero tiene 'deterioro crediticio' cuando han ocurrido uno o más sucesos que tienen un impacto perjudicial sobre los flujos de efectivo futuros estimados del activo financiero.

Definición de Default

Para la estimación de la Pérdida Crediticia Esperada (ECL) de un instrumento es necesario definir el estado de incumplimiento del mismo; basado en el estado de riesgo se aplican diferentes criterios frente a la estimación de provisiones.

Bajo este aspecto, se define el default de un instrumento como el incumplimiento en el acuerdo contractual de pago del instrumento, sujeto a la calificación de incumplimiento por parte del emisor.

Banco Davivienda (Costa Rica) S.A.

Notas a los Estados Financieros

Incremento significativo en el riesgo de crédito

Al determinar si el incumplimiento de riesgo en un instrumento financiero ha aumentado significativamente desde el reconocimiento inicial, el Banco considera información razonable y soportable que es relevante y está disponible sin un costo o esfuerzo importante. Esto incluye información y análisis cuantitativos y cualitativos, basados en la experiencia histórica del Banco y la evaluación de expertos en crédito e incluyendo información prospectiva.

Las siguientes tablas presentan información sobre la calidad crediticia de inversiones en valores medidas al valor razonable con cambios en otro resultado integral:

30 de junio de 2023					
		Etapas 1	Etapas 2	Etapas 3	Total
Inversiones en valores Estimación	¢	195.498.231.209	-	-	195.498.231.209
		(1.856.055.564)	-	-	(1.856.055.564)
	¢	193.642.175.645	-	-	193.642.175.645
31 de diciembre de 2022					
		Etapas 1	Etapas 2	Etapas 3	Total
Inversiones en valores Estimación	¢	362.414.442.029	-	-	362.414.442.029
		(1.617.489.099)	-	-	(1.617.489.099)
	¢	360.796.952.930	-	-	360.796.952.930
30 de junio de 2022					
		Etapas 1	Etapas 2	Etapas 3	Total
Inversiones en valores Estimación	¢	240.662.720.700	-	-	240.662.720.700
		(1.981.482.640)	-	-	(1.981.482.640)
	¢	238.681.238.060	-	-	238.681.238.060

Las siguientes tablas presentan información sobre la calidad crediticia de inversiones a costo amortizado:

30 de junio de 2023					
		Etapas 1	Etapas 2	Etapas 3	Total
Inversiones en valores Estimación	¢	52.841.634.791	-	-	52.841.634.791
		(670.615.084)	-	-	(670.615.084)
	¢	52.171.019.707	-	-	52.171.019.707

(Continúa)

Banco Davivienda (Costa Rica) S.A.

Notas a los Estados Financieros

		31 de diciembre de 2022			
		Etapa 1	Etapa 2	Etapa 3	Total
Inversiones en valores	¢	53.271.397.086	-	-	53.271.397.086
Estimación		(630.519.027)	-	-	(630.519.027)
	¢	<u>52.640.878.059</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>52.640.878.059</u>
		30 de junio de 2022			
		Etapa 1	Etapa 2	Etapa 3	Total
Inversiones en valores	¢	53.684.714.045	-	-	53.684.714.045
Estimación		(540.637.645)	-	-	(540.637.645)
	¢	<u>53.144.076.400</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>53.144.076.400</u>

La siguiente tabla muestra la conciliación entre el saldo inicial y final del saldo de las pérdidas crediticias esperadas por tipo de instrumento:

		30 de junio de 2023	31 de diciembre de 2022	30 de junio de 2022
<u>Inversiones en valores medidos a valor razonable con cambios en otro resultado integral:</u>				
Saldo inicial periodo	¢	1.617.489.099	2.073.084.626	2.073.084.626
Actualización de reserva		(145.146.749)	(219.462.908)	(242.099.576)
Estimaciones de inversiones nuevas		509.084.469	1.051.937.035	1.027.023.230
Estimaciones de inversiones vencidas/vendidas		(125.371.255)	(1.288.069.654)	(876.525.640)
Saldo al final	¢	<u>1.856.055.564</u>	<u>1.617.489.099</u>	<u>1.981.482.640</u>
		30 de junio de 2023	31 de diciembre de 2022	30 de junio de 2022
<u>Inversiones en valores medidos a costo amortizado</u>				
Saldo inicial periodo	¢	630.519.027	553.006.801	553.006.801
Actualización de reserva		40.096.057	77.512.226	(12.369.156)
Saldo al final	¢	<u>670.615.084</u>	<u>630.519.027</u>	<u>540.637.645</u>

(Continúa)

Banco Davivienda (Costa Rica) S.A.

Notas a los Estados Financieros

El análisis de riesgo crediticio basado en las calificaciones de riesgo local de entidades calificadoras es como sigue:

	30 de junio de 2023	31 de diciembre de 2022	30 de junio de 2022
Bonos del Central			
Calificación B a BB+	¢ 214.043.360.453	199.873.451.127	256.158.249.643
Certificados emitidos por bancos privados y públicos del país			
Calificación B a BB+	744.486.396	649.727.543	731.599.638
Fondo de inversión			
Calificación FII 4+ (cri)	7.358.153.110	9.214.030.320	9.474.408.620
Operaciones de reporto tripartito			
Sin calificación	6.139.854.390	148.210.522.219	4.062.755.000
Bonos soberanos del exterior			
Calificación AAA	25.035.268.373	17.062.406.602	6.076.754.500
Deposito en entidad financiera del exterior			
Calificación F1+	-	17.461.764.065	-
Calificación F1	-	26.192.789.914	26.651.625.000
Calificación F2	8.242.200.000	11.440.523.301	-
Calificación F3	-	-	6.922.500.000
Diferencial de posición en instrumentos financieros derivados	770.953.216	596.367.642	195.965.924
	¢ <u>262.334.275.938</u>	<u>430.701.582.733</u>	<u>310.273.858.325</u>

(Continúa)

Banco Davivienda (Costa Rica) S.A.

Notas a los Estados Financieros

d) Riesgo operativo

El riesgo operativo es la posibilidad de una pérdida económica debido a fallas o debilidades de procesos, personas, sistemas internos y tecnología, así como eventos imprevistos o factores externos que no están relacionados con los riesgos de crédito, de mercado y de liquidez. Este riesgo es inherente al sector en que el Banco opera y a todas sus actividades principales. Se manifiesta de varias formas, especialmente como fallos, errores, interrupciones de negocios o comportamiento inapropiado de los colaboradores y podría causar pérdidas financieras, sanciones por parte de entidades reguladoras o daños a la reputación del Banco.

La alta gerencia de cada área de negocio es la principal responsable del desarrollo e implementación de los controles del riesgo operacional. Esta responsabilidad es respaldada por el desarrollo de normas de administración del riesgo operacional en las siguientes áreas:

- Adecuada segregación de funciones, incluyendo la independencia en la autorización de transacciones.
- Requerimientos sobre el adecuado monitoreo y reconciliación de transacciones.
- Cumplimiento con las disposiciones legales.
- Comunicación y aplicación de guías de conducta corporativa.
- Reducción del riesgo por medio de seguros, según sea el caso.
- Comunicación de las pérdidas operativas y proposición de soluciones.
- Planeamiento integral para la recuperación de actividades, incluyendo planes para restaurar operaciones clave y apoyo interno y externo para asegurar la prestación de servicios.
- Capacitación del personal del Banco.
- Desarrollo de actividades para mitigar el riesgo, incluyendo políticas de seguridad.

El Banco cuenta con un Comité de Riesgo Operativo, conformado por la Alta Administración, el cual supervisa el cumplimiento de las políticas de riesgo operacional y presta especial atención a los temas relevantes que surjan, con el fin de exigir medidas de mitigación por parte de las áreas involucradas.

(Continúa)

Banco Davivienda (Costa Rica) S.A.

Notas a los Estados Financieros

e) Administración del capital

El capital del Banco cumple con los indicadores de suficiencia patrimonial establecidos por la SUGEF, que requiere que los Bancos mantengan siempre un coeficiente de suficiencia patrimonial de al menos 10%. El coeficiente de suficiencia patrimonial se calcula al dividir la base de capital del Banco entre el total de sus exposiciones ponderadas por riesgo.

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

El Banco como parte del Grupo Financiero, está expuesta a que los productos y los servicios puedan ser utilizados en legitimación de capitales, financiamiento al terrorismo y financiamiento de la proliferación de armas de destrucción masiva derivados de actividades ilícitas. Los riesgos resultantes incluyen las sanciones debido al incumplimiento con la legislación costarricense que previene la legitimación de capitales, financiamiento al terrorismo y financiamiento de la proliferación de armas de destrucción masiva de acuerdo con la Ley 7786 y normas relacionadas y puede dañar la reputación del Banco y del Grupo Financiero.

El Banco, como parte del grupo financiero, ha implementado controles para reducir y prevenir la legitimación de capitales, financiamiento al terrorismo y financiamiento de la proliferación de armas de destrucción masiva mediante la ejecución de una serie de políticas y procedimientos con los más altos estándares que son consistentes con las normas internacionales y las políticas de la casa matriz.

Estas políticas incluyen la política conozca su cliente, la política conozca su empleado, la gestión de riesgos, las responsabilidades del gobierno corporativo, así como la capacitación continua sobre esta materia al personal del Banco

El Banco realiza periódicamente un monitoreo de las cuentas de los clientes basados en un grado de riesgo para identificar transacciones sospechosas potenciales y reportar al órgano competente las mismas cuando sea necesario.

(Continúa)

Banco Davivienda (Costa Rica) S.A.

Notas a los Estados Financieros

g) Riesgo legal

El riesgo legal, es el riesgo de pérdidas debido a aplicaciones incorrectas, interpretaciones erróneas en la aplicación o falta de aplicación de normas y leyes establecidas en la legislación costarricense. El incumplimiento de leyes y normas puede provocar llamadas de atención de los reguladores locales, sanciones económicas y/o penales que pueden afectar la imagen del Banco.

4. Notas sobre partidas fuera de balance

Dentro del giro normal del negocio, para satisfacer las necesidades financieras de sus clientes, el Banco mantiene instrumentos financieros fuera del balance. Al revisar los términos de la exposición máxima, estos instrumentos pueden involucrar, en grados variables, el riesgo de crédito en exceso al monto reconocido en el balance general, pero dentro de los lineamientos de la exposición de riesgo de crédito del Banco. El riesgo de crédito se define como la posibilidad de incurrir en pérdida debido a que las otras partes del instrumento financiero pueden incumplir los términos del contrato. El Banco controla el riesgo de crédito de estos instrumentos estableciendo aprobaciones de crédito y diversos procedimientos de verificación.

La exposición máxima del Banco para una pérdida de crédito bajo estos instrumentos financieros está representada por la cantidad contractual o valor nominal de esos instrumentos, se muestra como sigue:

4.a Cuentas fuera de balance

Las cuentas contingentes se detallan como sigue:

		30 de junio de 2023	31 de diciembre de 2022	30 de junio de 2022
<u>Contingencias</u>				
Garantías otorgadas	¢	138.344.972.805	148.845.092.019	150.281.377.235
Cartas de crédito emitidas no negociadas		13.677.739.890	10.041.184.002	21.399.619.171
Líneas de crédito de utilización automática		221.398.052.174	232.260.937.227	256.408.392.612
Créditos pendientes de desembolsar		5.278.130.015	3.669.177.496	3.652.333.242
Instrumentos financieros derivados de cobertura		38.413.310.887	16.995.945.335	28.765.565.979
	¢	<u>417.112.205.771</u>	<u>411.812.336.079</u>	<u>460.507.288.239</u>

(Continúa)

Banco Davivienda (Costa Rica) S.A.

Notas a los Estados Financieros

Las cuentas de orden se detallan como sigue:

	30 de junio de 2023	31 de diciembre de 2022	30 de junio de 2022
<u>Cuentas de orden</u>			
Otras garantías en poder de la entidad	36.392.885.584	40.549.761.317	39.516.270.640
Productos en suspenso	3.976.865.787	4.501.451.753	4.213.520.062
Garantías recibidas en poder de terceros	2.003.418.843.967	2.110.858.608.360	2.347.341.093.811
Líneas de crédito otorgadas pendiente de utilización	506.550.885.079	518.018.689.658	523.187.317.136
Cuentas liquidadas	87.000.017.180	81.316.264.953	76.666.971.844
Documentos de respaldo	7.722.790.619.841	7.980.140.810.528	8.536.683.052.623
Cobranzas encomendadas a terceros	2.744.074.981	6.115.991.703	2.665.310.309
Cartas de crédito notificadas	713.744.123	582.493.260	669.829.995
Cuentas de registros varios	592.886.338.555	612.265.792.321	637.738.539.715
Valores emitidos por colocar (nota 3.i)	96.448.425.520	99.955.104.260	42.435.356.250
Cuenta terceros por actividad de custodia	46.159.716.706	45.166.168.771	42.939.329.847
¢	<u>11.099.082.417.323</u>	<u>11.499.471.136.884</u>	<u>12.254.056.592.232</u>

(Continúa)

Banco Davivienda (Costa Rica) S.A.

Notas a los Estados Financieros

Los valores negociables mantenidos en custodia de detallan como sigue:

	30 de junio de 2023	31 de diciembre de 2022	30 de junio de 2022
<u>Custodias por cuenta de terceros:</u>			
<u>Custodia a valor facial disponibles:</u>			
Depósito de valores (CEVAL) local otros	¢ 4.302.739.448	4.124.336.730	3.631.598.571
Sistema de anotación en cuenta MH y BCCR	29.773.470.237	27.408.505.762	29.254.325.066
Depósito de valores (CEVAL) internacional otros	12.083.507.021	13.633.326.279	10.053.406.210
¢	<u>46.159.716.706</u>	<u>45.166.168.771</u>	<u>42.939.329.847</u>

4.b Fideicomisos

El Banco proporciona servicios de fideicomisos de garantía y administración a terceros, lo que involucra decisiones de compra y venta sobre distintos tipos de instrumentos financieros. Esos activos que se mantienen bajo tutela fiduciaria no son incluidos como parte de los estados financieros del Banco. El Banco, es solidariamente responsable por los recursos que administra en los fideicomisos, al 30 de junio de 2023 mantiene 2 contratos de fideicomisos (2 contratos de fideicomisos para diciembre de 2022 y junio de 2022).

A continuación, la naturaleza de los fideicomisos administrados por el Banco:

Fideicomisos de garantía y emisión

En estos fideicomisos el fideicomitente entrega la propiedad de bienes que sirven de garantía sobre el cumplimiento de obligaciones a su cargo o a cargo de terceros.

Fideicomisos de administración

En estos fideicomisos el fideicomitente entrega al fiduciario bienes para que este último los administre, custodie o emplee según lo indica el contrato suscrito.

(Continúa)

Banco Davivienda (Costa Rica) S.A.

Notas a los Estados Financieros

Un detalle de la inversión del patrimonio fideicometido al Banco, se presenta a continuación:

		30 de junio de 2023	31 de diciembre de 2022	30 de junio de 2022
<u>Activos:</u>				
Disponibilidades e inversiones	¢	950.888.944	1.044.518.791	1.335.619.019
Otros activos		7.022.393	7.022.392	7.022.392
Total activos	¢	<u>957.911.337</u>	<u>1.051.541.183</u>	<u>1.342.641.411</u>
<u>Pasivos</u>				
Otras cuentas por pagar y provisiones	¢	311.291	113.035	791.663
Total pasivos	¢	<u>311.291</u>	<u>113.035</u>	<u>791.663</u>
Activos netos	¢	<u>957.600.046</u>	<u>1.051.428.148</u>	<u>1.341.849.748</u>

5. Hechos relevantes y subsecuentes

5.a Litigios

En noviembre de 2007, la Administración Tributaria notificó al Banco un traslado de cargos relativo a la modificación de oficio que realizó del impuesto sobre la renta para los periodos fiscales 1999 a 2005, por un monto de ¢7.575.732.225.

Actualmente, se mantiene un proceso judicial, por este traslado de cargos seguido por la Administración Tributaria a la mayoría de los bancos del Sistema Bancario Nacional, por la determinación del impuesto a las utilidades para el periodo comprendido entre los años 1999 a 2005. En julio de 2014, se procedió al pago bajo protesta de la suma liquidada, la cual se encontraba debidamente aprovisionada y asciende a ¢5.283.619.882. Se encuentra en discusión la liquidación de la deuda tributaria efectuada, lo anterior por medio de impugnaciones de carácter extraordinario, toda vez que se subsisten, a juicio del Banco y de sus asesores, defectos dentro del cálculo realizado. En abril de 2016, el Tribunal Fiscal Administrativo (TFA) declara con lugar la adición y aclaración interpuesta y en consecuencia procede ese Tribunal a atender el expediente donde consta el Recurso de Apelación por Inadmisión interpuesto. En junio del 2017, el TFA le ordena a la Administración Tributaria conocer sobre la admisibilidad del recurso de apelación interpuesto. En setiembre del 2017, la Dirección de Grandes Contribuyentes mantiene su criterio y remite el expediente al TFA para que emita la resolución correspondiente al Recurso de Apelación presentado. En Resolución el Tribunal Fiscal Administrativo se rechaza la apelación pues considera que los argumentos en contra dicha liquidación no puede ser sujeta a revisión en vía de

(Continúa)

Banco Davivienda (Costa Rica) S.A.

Notas a los Estados Financieros

apelación, debido a la redacción del “Por Tanto” se considera oportuno presentar escrito de solicitud de adición y aclaración, a fin de que el Tribunal aclare la parte dispositiva de la resolución. En Resolución de la Sala Primera del Tribunal Fiscal Administrativo número 510-P-2022 del 19 de octubre del 2022, notificada ese mismo día, se rechaza la solicitud de aclaración y adición y se da por terminado el proceso en la vía administrativa.

En relación al proceso judicial este comprende tanto un proceso a favor por los extremos ya pagados y que no fueron reconocidos en sede administrativa, como un proceso en contra por los extremos que sí fueron reconocidos en sede administrativa, ambos procesos se encuentran acumulados en uno solo y actualmente suspendidos. De igual manera el último trimestre del año 2013, el Estado presentó un proceso de lesividad, por los extremos ganados por el Banco en sede administrativa.

Ambos procesos se están tramitando de forma conjunta, en junio del 2017, se celebró la Audiencia Preliminar en la cual solamente se conocieron los aspectos relacionados con la adición de hechos y pretensiones, por lo que la audiencia transcurrió sin oposición alguna por parte de la Procuraduría. Es decir, se admitieron las pretensiones y la prueba aportada.

La acción de inconstitucionalidad presentada contra los artículos 34 y 40 del CPCA, tenía suspendidos ambos procesos, sin embargo, la Sala Constitucional recientemente rechazó la acción, por lo que es probable que los procesos se reactiven y se espera un señalamiento de juicio para el año 2020. Tras el seguimiento del Banco, por medio de un escrito de pronto despacho, en fecha 3 de febrero el Tribunal notifica que la audiencia de juicio se llevará a cabo el día 1 de junio de 2022. El 06 de agosto de 2020 se presenta escrito en donde se invoca la inconstitucionalidad de la Jurisprudencia de la Sala Primera de la CSJ, referente a la interpretación extensiva del principio de territorialidad en materia tributaria. En Resolución de 19 de agosto de 2020, el Despacho se da por enterado de las manifestaciones del Banco y queda a la espera de que se presente la acción de inconstitucionalidad y que la Sala Constitucional la admita y de curso; para que el Tribunal valore la situación procesal de este expediente. Debido a la interposición de la Acción de Inconstitucionalidad, se solicita en abril de 2022 al Tribunal suspender el proceso hasta que se resuelva la misma. En fecha 11 de enero del 2023, notificada el 12 de enero del 2023, se rechaza por el fondo la Acción de Inconstitucionalidad con dos votos salvados.

Los asesores tributarios y la Administración del Banco consideran que pueden obtener un resultado de éxito favorable en los procesos judiciales existentes, de manera tal que esperan la recuperación de las sumas pagadas bajo protesta, al obtener el resultado de éxito probable en el juicio contencioso.

(Continúa)

Banco Davivienda (Costa Rica) S.A.

Notas a los Estados Financieros

En el segundo semestre de 2013, la Administración Tributaria inició un proceso de fiscalización al Banco del período 2011. El Banco aceptó y pagó algunos extremos. En setiembre de 2014, se recibió un Acto de Liquidación de Oficio (ALO) con la liquidación de los extremos que no fueron aceptados por el Banco dentro del proceso de fiscalización, el monto de la contingencia asciende a ¢1.874.114.868 (principal e intereses); en el mismo mes se recibió una resolución en la cual se dejaba sin efecto el ALO, por una acción de inconstitucionalidad donde se discute el procedimiento que faculta a la administración para realizar el cobro al momento de emitir el ALO. La Sala Constitucional declaró inconstitucional el artículo 144 del Código de Normas y Procedimientos Tributarios posterior a la reforma del Código Tributario acontecida en el año 2012, que establecía un cobro de la deuda tributaria con la comunicación del ALO. En virtud de la declaratoria de inconstitucionalidad, cobra vigencia la disposición normativa anterior a la reforma que dio pie al artículo declarado inconstitucional. En consecuencia, en octubre de 2016, la Administración Tributaria notificó Traslado de Cargos contra el cual en diciembre de 2016, se presentó incidente de nulidad y reclamo administrativo.

En marzo de 2018, se le notificó la Resolución Determinativa mediante la cual se rechaza el incidente de nulidad, así como la excepción de prescripción y caducidad presentada acogiéndose parcialmente el reclamo en cuanto a un error en el cálculo de intereses, en lo demás se mantiene incólume el pronunciamiento administrativo. El 26 de abril de 2018 se presentó recurso de revocatoria con apelación en subsidio contra la Resolución determinativa. En resolución del 08 de agosto de 2018, se declara parcialmente con lugar el recurso de revocatoria interpuesto por el Banco, lo que representa una disminución del monto principal de ¢93.824.975. El 23 de octubre de 2018, se interpone recurso de apelación. En resolución AP10R-131-18 del 30 de octubre de 2018, se admite la apelación y se emplaza al Banco por 30 días para apersonarse ante el Tribunal Fiscal Administrativo (TFA). El 13 de diciembre de 2018 se presenta ante el TFA apersonamiento por el recurso de apelación.

El 23 de julio de 2019 Tribunal Fiscal Administrativo (TFA) resuelve el recurso de apelación presentado, rechazando la excepción de prescripción y el incidente de nulidad y declara sin lugar el recurso de apelación. En agosto de 2019, se presentó escrito de adición y aclaración del fallo del TFA y fue resuelto el 11 de setiembre de 2019, rechazando el recurso de adición y aclaración presentada. El 24 de octubre de 2019, se realiza el pago a la Administración Tributaria por la suma de ¢2.006.909.081 (principal ¢1.267.039.696 más intereses por un monto de ¢739.869.385), y se cancela adicionalmente por concepto de multa por mora (aplicación del art.80 CNPT) la suma de ¢25.340.825; los cuales fueron reembolsados por el anterior accionista HSBC. El 28 de octubre de 2019, se presenta a la Administración Tributaria escrito en donde se acredita el pago realizado bajo protesta. Con lo anterior, se tiene por terminado el procedimiento determinativo tributario, se acudirá

(Continúa)

Banco Davivienda (Costa Rica) S.A.

Notas a los Estados Financieros

a la vía judicial a fin de realizar el reclamo de los montos pagados. El 30 de junio de 2020, se presenta la demanda judicial en contra de la resolución del Tribunal Fiscal Administrativo, a fin de que se declare la nulidad del procedimiento y de los ajustes practicados para el periodo fiscal 2011, la cual es contestada por la Administración Tributaria en fecha 18 de setiembre de 2020, ante lo cual se está a la espera de que se notifique y emplaze para presentar la correspondiente réplica.

En fecha 10 de noviembre de 2020 se notifica el Auto del 6 de noviembre de 2020, en cual se emplaza a la compañía a presentar réplica a la contestación de la demanda y se señala audiencia preliminar para el día 30 de junio de 2021. En fecha 13 de noviembre de 2020 se presenta escrito de réplica ante el Tribunal Contencioso Administrativo. Por medio de resolución del 11 de agosto de 2021, se convoca a audiencia de juicio para julio de 2023.

La Administración Tributaria mediante Resolución Sancionadora de fecha 11 de junio del 2014, da la propuesta para imponer la sanción por falta de ingreso por omisión o inexactitud del impuesto sobre la renta del periodo 2011. El 25 de junio del 2014 se manifiestan objeciones a la propuesta de resolución sancionadora. El 08 de agosto del 2014 se emite el Informe sobre alegatos presentados contra la propuesta de resolución sancionadora. El 24 de setiembre 2014 se emite la Resolución Sancionadora por art. 81 del CNPT. El 10 de octubre de 2014 se anula la resolución sancionadora y suspensión del su dictado de oficio. El 27 de octubre de 2016 la Administración Tributaria tiene como reanudado el proceso sancionador (Art. 81 del Código de Normas y Procedimientos Tributarios). El 30 de enero de 2020 se notifica la Resolución Sancionadora. El día 09 de marzo de 2020 se presenta el correspondiente recurso de revocatoria en contra de la Resolución Sancionadora y se está a la espera de la resolución por parte de la Dirección de Grandes Contribuyente. En Resolución de la Dirección de Grandes Contribuyentes Nacionales, notificada el 12 de noviembre de 2021, se rechaza el recurso de revocatoria interpuesto en contra de la resolución sancionadora; se procede a interponer recurso de apelación ante el Tribunal Fiscal Administrativo (TFA), el 3 de enero de 2022.

En diciembre de 2017, el Banco fue notificado del inicio de una actuación de fiscalización del periodo 2016. En junio de 2018, la Administración Tributaria comunicó el traslado de cargos correspondiente al periodo de Renta 2016, por un monto de ₡1.697.412.890 (principal e intereses). El 8 de agosto de 2018 se presentó recurso de revocatoria.

(Continúa)

Banco Davivienda (Costa Rica) S.A.

Notas a los Estados Financieros

El Banco presentó Reclamo Administrativo contra el Traslado de Cargos dentro del plazo legal establecido para tales efectos el día 8 de agosto del 2018. El día 25 de marzo del 2019, la Administración Tributaria notificó la Resolución Determinativa número DT10R-083-19, en la cual declaró sin lugar el reclamo administrativo presentado. En fecha 9 de mayo de 2019, el Banco presentó recurso de revocatoria contra la resolución determinativa antes indicada y se está a la espera de la resolución respectiva. El 31 de marzo de 2020, se notificó la resolución AU10R-056-2020 la Administración rechaza los argumentos esbozados en el recurso de revocatoria.

El 12 de mayo de 2020, el Banco presentó un recurso de apelación en contra de la resolución determinativa DT10R-083-19, confirmada por resolución AU10R-056-2020. En resolución AP10R-093-2020 del 2 de junio de 2020, la Administración Tributaria admite el recurso de apelación presentado y otorga al Banco un plazo de 30 días hábiles para que se apersone ante el Tribunal Fiscal Administrativo (TFA). El 13 de julio de 2020, se presentó ante el TFA la sustanciación de la apelación. En fecha del 29 de julio de 2020, se presenta acción de inconstitucionalidad contra la Ley del Impuesto sobre la Renta, versión anterior, artículo 7 y del Reglamento el artículo 11, versión anterior, por atentar contra derechos fundamentales de capacidad económica y de igualdad, en el caso de entidad supervisadas por la SUGEF, se está a la espera de que la Sala Constitucional notifique la resolución sobre su admisibilidad. El día 18 de noviembre de 2020, se notificó la resolución número TFA-577-P-2020, emitida por el Tribunal Fiscal Administrativo (TFA), que declaró sin lugar el recurso de apelación interpuesto por el Banco.

El 23 de noviembre de 2020, el Banco presentó una solicitud de adición y aclaración de la resolución número TF-577-P-2020; el 23 febrero de 2021 mediante resolución TFA-060-P-2021 se declara sin lugar dicha acción, el 24 de febrero de 2021 el Banco presentó un escrito haciendo constar el pago bajo protesta de determinación efectuada por la Administración Tributaria por un monto de ¢1.465.148.190 por concepto de principal más ¢489.581.026 de intereses calculados a la fecha de pago, para un total de ¢1.954.729.216.

En junio de 2021 se presenta la demanda judicial en contra de la resolución del Tribunal Fiscal Administrativo, a fin de que se declare la nulidad del procedimiento y de los ajustes practicados para el periodo fiscal 2016. En resolución de 15 de setiembre de 2021 se convoca a las partes a la audiencia preliminar a realizarse en el mes de diciembre de 2021. En la hora y fecha previamente señaladas se celebró la Audiencia Preliminar, las etapas de: saneamiento, aclaración de pretensiones, defensas previas, y determinación de hechos controvertidos y no controvertidos. Se queda a la espera del señalamiento para la celebración de la audiencia de juicio, en la cual se evacuará la prueba testimonial. En Resolución del 17 de febrero del 2022, se convoca a las partes al juicio oral y público a celebrarse el 28 de febrero del 2023.

(Continúa)

Banco Davivienda (Costa Rica) S.A.

Notas a los Estados Financieros

La Administración Tributaria mediante resolución sancionadora de fecha 10 de mayo del 2018, emite la propuesta para imponer la sanción por falta de ingreso por omisión o inexactitud del impuesto sobre la renta del periodo 2016, en el cual se determinó una sanción correspondiente al 50% del monto principal. El 11 de junio del 2018 durante la concurrencia de la audiencia final, se hizo entrega del informe sobre alegatos y pruebas, dónde se rechazan los argumentos esbozados en los alegatos y pruebas, manteniendo incólume la propuesta. Actualmente se está a la espera de la continuación del proceso sancionador. En fecha 09 de abril del 2021 se notificó la resolución sancionadora por artículo 8. El día 20 de mayo de 2021 se presentó el recurso de revocatoria en contra de la resolución sancionadora por artículo 81 CNPT. En Resolución de 09 de junio del 2022, se rechaza recurso de revocatoria en contra de la resolución sancionadora se procederá a presentar apelación. En resolución del 19 de agosto de 2022, se admite el recurso de apelación, para conocimiento del TFA, sin embargo en fecha 7 de octubre de 2022, se presenta una adición y aclaración. El 4 de noviembre del 2022, se notificó el auto numérico DGCN-0299-DF-APS-AUTO-2022, que rechazó la adición y aclaración. El 15 de noviembre del 2022, se presentó la sustentación de la apelación planteada en contra de la resolución sancionadora número DGCN-SF.PS-28-2017-2-5178-03, confirmada por la resolución número DGCN-182-DF-REVS-2022, ante el Tribunal Fiscal Administrativo.

En diciembre de 2021 el Banco fue notificado del inicio de una actuación de fiscalización del periodo 2017, a la fecha está en proceso de revisión.

Además, al 30 de junio de 2023, existen otros litigios por procesos laborales de menor cuantía.

5.b Ley contra la usura crediticia

Mediante el decreto ejecutivo 9859, publicado en la Gaceta 147 del 20 de junio de 2020, se adiciona los artículos 36 Bis, 36 Ter, 36 Quater, 44 TER, los incisos g) Y h) al Artículo 53, y reformas de los artículos 44 Bis y 63, de la Ley 7472: “Promoción de la Competencia y Defensa Efectiva Del Consumidor” de diciembre de 1994, que se publicó en La Gaceta 14, en enero de 1995 y sus reformas”, comúnmente conocido como Ley contra la usura crediticia.

Definiendo las tasas de interés que establece un tope al máximo de tasas, entendido como el umbral de usura, que se pueden cobrar en operaciones de préstamo en el país. El ámbito de aplicación abarca las operaciones financieras, comerciales y los microcréditos. Esa ley rige a partir de la fecha de publicación, considerando que el BCCR deberá proceder con el cálculo de la primera fijación y publicar, lo cual de

(Continúa)

Banco Davivienda (Costa Rica) S.A.

Notas a los Estados Financieros

acuerdo con la ley debe hacerlo en la primera semana de enero y julio de cada año, debiendo hacerlo a partir del mes de julio de 2020, con una duración por seis meses. Según la publicación hecha por el BCCR para este semestre la tasa de interés tope es de 35,51% para colones y 28,71% en dólares para créditos que no son microcréditos (33,44% para colones y 27,98% en dólares para el primer semestre de 2022) y 50,16% en colones, 40,70% en dólares y 6,34% en otras monedas para microcréditos (47,27% en colones, de 39,69% en dólares y 5,86 en otras monedas para el primer semestre de 2022).

La tasa anual máxima de interés para todo tipo de crédito, excepto para los microcréditos que se aclara en el siguiente párrafo, se calculará sumando el promedio simple, del promedio ponderado de los últimos doce meses de la tasa de interés activa, más doce como ocho puntos porcentuales. Dicho resultado se multiplicará por 1,5.

En el caso de los microcréditos, la tasa anual máxima se calculará sumando el promedio simple, del promedio ponderado de los últimos doce meses de la tasa de interés activa, más trece coma dieciocho puntos porcentuales. Dicho resultado se multiplicará por dos coma cero ocho cinco. La ley define que un microcrédito es aquel préstamo que no supere un monto máximo de uno como cinco veces el salario base del oficinista uno del Poder Judicial, (no mayor a ₡675.000), se prohíbe fragmentar el monto de los créditos con el fin de cobrar una tasa mayor a la que le corresponde. Se excluyen de los microcréditos las tarjetas de crédito.

Para los contratos, negocios o transacciones pactados en moneda extranjera, se utilizará el promedio simple, del promedio ponderado de los últimos doce meses, de la tasa de interés activa negociada del grupo Otras Sociedades de Depósito, en dólares de los Estados Unidos de América, calculada por el Banco Central de Costa Rica.

Se establece la obligación para la SUGEF velar para que en ningún crédito que exceda el monto correspondiente a un microcrédito se cobre una tasa superior a la tasa anual máxima de interés para todo tipo de crédito. En caso de determinarse un incumplimiento, el ente regulador deberá denunciar el hecho al Ministerio Público.

En caso de incumplir con los límites establecidos e incurrir así en el delito de usura, las sanciones incluyen la represión con prisión de seis meses a dos años o con veinte a ochenta días multa. También, SUGEF deberá remitir anualmente a la Comisión Permanente Ordinaria de Asuntos Hacendarios de la Asamblea Legislativa, un estudio que determine los impactos de las nuevas disposiciones.

(Continúa)

Banco Davivienda (Costa Rica) S.A.

Notas a los Estados Financieros

5.c Fondo Garantía de Depósito

Ley No. 9816 del 11 de febrero de 2020, publicado en El Alcance No. 19 a La Gaceta No. 28 del 12 de febrero de 2020 mediante decreto ejecutivo 9816 del 12 de febrero de 2020, se publicó la Ley de creación del “Fondo de Garantía de Depósitos y de mecanismos de resolución de los intermediarios financieros”; dicho Fondo tendrá un patrimonio autónomo administrado por el BCCR, cuyo fin es garantizar, hasta cierto límite, los depósitos que las personas físicas y jurídicas mantengan en los intermediarios financieros. Esta ley es de interés público y sus preceptos son de acatamiento obligatorio por parte de todos los intermediarios financieros que actualmente o en el futuro sean supervisados por la SUGEF. El BCCR y el CONASSIF deberán establecer los mecanismos de coordinación necesarios para asegurar el correcto y efectivo funcionamiento de la red de seguridad financiera, para mantener la estabilidad del sistema financiero nacional y proteger a los depositantes de los intermediarios financieros supervisados.

Los recursos del Fondo ofrecerán cobertura a todos los depósitos o ahorros, a la vista o a plazo fijo que mantengan las personas físicas y jurídicas con las entidades contribuyentes. El monto máximo a garantizar son seis millones de colones por persona y por entidad, cubriendo solo el monto principal, con independencia de la moneda en que estén constituidos los depósitos o ahorros, siendo ajustado ese importe con la inflación. Se le pagará al titular y en caso de fallecimiento, al beneficiario. Sin importar cuantos depósitos o ahorros tenga un titular en una entidad, sólo se le cubrirá el monto antes mencionado. Si el titular tiene créditos vencidos con la entidad, se hará una compensación hasta por el monto de cobertura que le corresponda.

La contribución que realice cada intermediario financiero al Fondo de Garantía de Depósitos, será de un máximo de 0,15% anual, distribuido en un 0,10% equivalente a los depósitos garantizados por la entidad excluidos los indicados en el artículo 23 de dicha ley, y el restante 0,05% se tendrá como un máximo y se pagará conforme al nivel de riesgo de la entidad, el pago de la contribución será trimestral, los montos respectivos se determinarán sobre la base del promedio de los depósitos garantizados del último trimestre.

Las entidades que incumplan sus obligaciones de pago, serán sancionadas por la Sugef con una multa que se determinará de la siguiente manera:

- a) Atraso en el pago de una cuota en un periodo de un año calendario: 0,10% de su patrimonio.
- b) Atraso en el pago de dos cuotas en un periodo de un año calendario: 0,20% de su patrimonio.

(Continúa)

Banco Davivienda (Costa Rica) S.A.

Notas a los Estados Financieros

- c) Atraso en el pago de tres cuotas en un periodo de un año calendario: 0,40% de su patrimonio.
- d) Si el atraso en la cancelación de una contribución cualquiera es mayor de 30 días hábiles, ese incumplimiento se imputará como una cesación y se declarará la intervención de la entidad.

El CONASSIF, en el artículo 5 del acta de sesión 1640-2021 del 28 de enero de 2021, aprueba el reglamento de gestión del Fondo de Garantía de Depósitos y de Otros Fondos de Garantía; de acuerdo al transitorio IV el primer pago por parte de las entidades contribuyentes se hará en el mes de octubre de 2021 y contemplará la información con corte a junio, julio y agosto de 2021, adicional el transitorio V establece que a partir de junio de 2021, las entidades contribuyentes deberán registrar el 2% del total de los pasivos sujetos a encaje mínimo legal o a reserva de liquidez, según corresponda, en las cuentas contables creadas en el Plan de Cuentas, tal como se establece en el transitorio V del Reglamento de gestión del Fondo de Garantía de Depósitos (FGD) y de Otros Fondos de Garantía del encaje mínimo legal, en cuentas contables creadas en el plan contable. El cálculo del 2% del total de los pasivos sujetos a encaje mínimo legal o a reserva de liquidez, según corresponda, se realizará sobre la información de la segunda quincena de cada mes, conforme a los requerimientos de esos regímenes, así como provisionar lo que corresponde al respectivo fondo de garantía de depósitos. Al 30 de junio de 2023 lo registrado por dicho cálculo asciende a ₡35.702.253.766 (₡40.519.776.339 a diciembre de 2022 y ₡39.516.256.838 para junio de 2022) (ver nota 3.b).

5.d Transición a Normas Internacionales de Información

El Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero emitió el 11 de setiembre de 2018, el “Reglamento de Información Financiera”, el cual tiene por objeto regular la aplicación de las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) y sus interpretaciones (SIC y CINIIF), emitidas por la Junta 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. Asimismo, establecer el contenido, preparación, remisión, presentación y publicación de los estados financieros de las entidades individuales, grupos y conglomerados financieros supervisados por las cuatro Superintendencias. Este Reglamento comenzó a regir a partir del 1 de enero de 2020, con algunas excepciones.

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

(Continúa)

Banco Davivienda (Costa Rica) S.A.

Notas a los Estados Financieros

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

El Consejo requiere que los estados financieros de las entidades supervisadas se presenten en colones costarricenses como moneda funcional.

Adicionalmente, 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 costarricense’.

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.

De acuerdo con la NIC 21, al preparar los estados financieros, cada entidad determinará su moneda funcional. La entidad convertirá las partidas en moneda extranjera a la moneda funcional, e informará de los efectos de esta conversión. Tal como se indicó anteriormente, el CONASSIF determinó que tanto la presentación de la información financiera como el registro contable de las transacciones en moneda extranjera debían convertirse al colón, independientemente de cuál sea su moneda funcional.

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

Para los bancos comerciales, indicados en el artículo 1° de la Ley Orgánica del Sistema Bancario Nacional, Ley No.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.

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

La NIIF 5, establece que las entidades deben mantener registrados sus activos no corrientes (o grupos de activos para su disposición) clasificados como mantenidos para la venta, al menor de su importe en libros o su valor razonable menos los costos de venta.

El Consejo requiere que la entidad realice el registro de una estimación a razón de un cuarenta y ochoavo mensual hasta completar el ciento por ciento del valor contable del activo.

(Continúa)

Banco Davivienda (Costa Rica) S.A.

Notas a los Estados Financieros

Adicionalmente, 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 adicional de 2 años 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 en los primeros 24 meses, de lo contrario se podrá realizar la estimación durante el plazo que el Superintendente así lo apruebe.

- d) Norma Internacional de Información Financiera No. 9: Instrumentos Financieros
 - a) Para la aplicación de la NIIF 9, específicamente la medición de las pérdidas crediticias esperadas se continuará con la regulación prudencial emitida por el CONASSIF para la cartera de créditos, cuentas por cobrar y créditos contingentes concedidos, hasta que esta norma se modifique.
 - b) Las entidades reguladas deberán contar con políticas y procedimientos para determinar el monto 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.
- e) Norma Internacional de Información Financiera No. 37: Provisiones, pasivos contingentes y activos contingentes

Artículo 10. NIC 12 Impuesto a las ganancias y CINIIF 23 La Incertidumbre frente a los Tratamientos del Impuesto a las Ganancias:

- i. Lo dispuesto en el artículo 10. NIC 12 Impuesto a las ganancias y CINIIF 23 La Incertidumbre frente a los Tratamientos del Impuesto a las Ganancias, entró en vigor a partir del 1 de enero de 2019. En el momento de la aplicación inicial de la CINIIF 23, las entidades debían aplicar la transición establecida en el párrafo B2 inciso (b) de dicha Interpretación.
- ii. El monto de la provisión para los tratamientos impositivos en disputa notificados antes del 31 de diciembre de 2018, correspondientes a los periodos fiscales 2017 y anteriores, se realizó por el monto que resultaba mayor entre la mejor cuantificación de lo que se estimaba pagar a la Autoridad Fiscal del traslado de cargos (principal, intereses y multas), conforme lo dispuesto en la NIC 12, y el monto del 50% del principal de la corrección de la autoliquidación de la obligación tributaria.

(Continúa)

Banco Davivienda (Costa Rica) S.A.

Notas a los Estados Financieros

El registro de la provisión de los tratamientos impositivos en disputa para los periodos señalados en el párrafo anterior podía contabilizarse de alguna de las siguientes maneras:

- a. Contra resultados del año en tratos mensuales mediante el método de línea recta, sin que excediese el 31 de diciembre de 2021, o
- b. Como un único ajuste al saldo de apertura de los resultados acumulados de ejercicios anteriores, para alcanzar el monto de la provisión. Los ajustes derivados de evaluaciones posteriores sobre los montos en disputa serán tratados como ajustes a las estimaciones, para lo cual se aplicará la NIC 8 Políticas Contables, Cambios en las Estimaciones Contables y Errores.
- iii. En el caso de que el monto de la provisión fuera superior al saldo de apertura de los Resultados acumulados de ejercicios anteriores, el ajuste se imputaría primero a lo que corresponda al saldo Resultados acumulados de ejercicios anteriores, y para el complemento se seguiría según lo dispuesto en el inciso a.

A más tardar el 31 de enero de 2019, la entidad con tratamientos impositivos en disputa para los periodos señalados en esta disposición debía comunicar a la Superintendencia respectiva el método Acuerdo SUGEF-30-18 que emplearían entre los señalados en los numerales (a), (b) o (c) anteriores. Ese método se utilizará hasta la resolución y liquidación de la obligación tributaria.

f) Marco Conceptual Revisado:

El Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad publicó una versión revisada del Marco Conceptual para la información financiera con un balance entre conceptos de alto nivel y el suministro de detalles que permitan ser de una herramienta práctica para el desarrollo de nuevos estándares., con el fin de asegurar que las normas que se emitan sean conceptualmente uniformes y que las transacciones similares sean tratadas de igual forma. El contenido del Marco Conceptual revisado incluye una mejor definición, orientación del alcance de los elementos de los estados financieros, la medición, entre otros consta su nueva versión de ocho capítulos y un glosario y reitera que el Marco no es una norma. Entró en vigencia a partir de enero 2020. Este Marco Conceptual no ha sido considerado por el CONASSIF

(Continúa)

Banco Davivienda (Costa Rica) S.A.

Notas a los Estados Financieros

5.e Cambio de la Tasa Libor a Tasa Term SOFR

La tasa LIBOR (London InterBank Offered Rate) es la tasa de referencia que ha sido utilizada a nivel global y en la que entidades financieras usualmente han utilizado para fijar los intereses que se cobran en las operaciones crediticias o préstamos a mediano y largo plazo. También es usada para realizar operaciones de derivados financieros; esta tasa es publicada diariamente para cinco divisas: dólar, euro, libra esterlina, franco suizo y yen.

Producto de los escándalos mundiales por el manejo en la tasas LIBOR y el reclamo en la transparencia las autoridades financieras decidieron sustituirla de manera progresiva hasta terminar su publicación. La Reserva Federal (Fed) anunció que la LIBOR será reemplazada en junio de 2023 y por consiguiente las entidades financiera deben ir definiendo este cambio, además la Junta de Normas Internacionales de Contabilidad (IASB) emitió lineamientos sobre los tratamientos que las entidades deben considerar sobre este proceso de cambio, este documento emitido sobre la Reforma de la tasa de interés principalmente para las NIIF 9, NIC 39, NIIF 7, la NIIF16.

Davivienda en el compromiso de ser un aliado financiero y contar con una oferta de valor que genere bienestar a nuestros clientes, razón por la cual se ha comunicado que con motivo de la desaparición total de la Tasa Libor, Davivienda ha propuesto utilizar la Tasa Term SOFR en su lugar. En consecuencia, producto de lo ya mencionado las entidades financieras deben seleccionar la tasa de referencia que consideren más apropiada dentro de las opciones que ofrecen los mercados financieros internacionales para los créditos en dólares, siendo en el caso de Davivienda la Tasa Term SOFR. La decisión se sustenta en que la tasa Term SOFR cumple con las disposiciones legales existentes y con los criterios técnicos compartidos por los reguladores del país, entre ellos, ser objetiva y de conocimiento público. Además, es la tasa recomendada a nivel internacional y de mayor aceptación por bancos corresponsales/multilaterales; y no prevemos que esta tasa represente un cambio o impacto económico significativo para nuestros clientes.

(Continúa)

Banco Davivienda (Costa Rica) S.A.

Notas a los Estados Financieros

5.f Compensación de cifras presentadas en el estado de situación financiera

Dentro del estado de situación financiera, para los rubros de cuenta por cobrar por impuesto de renta diferido y otros activos por adelantos de impuesto de renta, se presentan cifras netas por efectos de compensación de saldos en el momento de su liquidación, los cuales difieren de los montos brutos reportados vía ingresador contable al regulador, de acuerdo al siguiente detalle:

		Al 30 de junio de 2023		
Cuenta	Descripción	Monto reportado vía ingresador	Monto reportado en estado situación	Variación
10000000	Activos	¢ 2.063.518.466.899	2.061.801.792.604	(1.716.674.295)
14000000	Cuentas y comisiones por cobrar	3.380.574.759	2.471.280.518	(909.294.241)
14600000	Impuesto sobre la renta diferido	1.355.737.986	446.443.744	(909.294.242)
18000000	Otros activos	29.112.116.281	28.304.736.227	(807.380.054)
20000000	Pasivos	1.834.379.444.769	1.832.662.770.474	(1.716.674.295)
24000000	Cuentas por pagar y provisiones	18.440.548.079	16.723.873.782	(1.716.674.297)
242+241	Otras cuentas por pagar diversas	15.889.252.039	15.081.871.983	(807.380.056)
24600000	Impuesto sobre la renta diferido	909.294.242	-	(909.294.242)

		Al 31 de diciembre de 2022		
Cuenta	Descripción	Monto reportado vía ingresador	Monto reportado en estado situación	Variación
10000000	Activos	¢ 2.361.707.616.823	2.351.971.216.280	(9.736.400.543)
14000000	Cuentas y comisiones por cobrar	5.639.554.098	4.719.134.824	(920.419.274)
14600000	Impuesto sobre la renta diferido	3.191.761.832	2.271.342.557	(920.419.275)
18000000	Otros activos	33.944.427.419	25.128.446.153	(8.815.981.266)
20000000	Pasivos	2.138.848.294.776	2.129.111.894.235	(9.736.400.541)
24000000	Cuentas por pagar y provisiones	28.232.105.062	18.495.704.521	(9.736.400.541)
242+241	Otras cuentas por pagar diversas	24.575.344.384	15.759.363.117	(8.815.981.267)
24600000	Impuesto sobre la renta diferido	920.419.275	-	(920.419.275)

Banco Davivienda (Costa Rica) S.A.

Notas a los Estados Financieros

Cuenta	Descripción	Al 30 de junio de 2022		
		Monto reportado vía ingresador	Monto reportado en estado situación	Variación
10000000	Activos	¢ 2.337.261.142.497	2.332.416.500.002	(4.844.642.495)
14000000	Cuentas y comisiones por cobrar	3.414.681.549	2.431.712.640	(982.968.909)
14600000	Impuesto sobre la renta diferido	2.013.396.709	1.030.427.799	(982.968.910)
18000000	Otros activos	25.589.658.271	21.727.984.685	(3.861.673.586)
20000000	Pasivos	2.108.627.170.033	2.103.782.527.538	(4.844.642.495)
24000000	Cuentas por pagar y provisiones	27.879.413.283	23.034.770.788	(4.844.642.495)
242+241	Otras cuentas por pagar diversas	25.431.665.177	21.569.991.592	(3.861.673.585)
24600000	Impuesto sobre la renta diferido	982.968.910	-	(982.968.910)

5.g Emisión de estados financieros

Los estados financieros del Banco al 30 de junio de 2023, fueron aprobados por la Administración el 27 de julio de 2023.