

La información contable-financiera que se presenta seguidamente fue remitida por Banco LAFISE, 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 Lafise, S.A.
(Una Compañía propiedad total de
Corporación Lafise Controladora, S.A.)

Estados Financieros

Información Financiera Requerida por la
Superintendencia General de Entidades Financieras

Al 30 de junio de 2023, 31 de diciembre de 2022 y 30 de junio de 2022

BANCO LAFISE, S.A.
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA
Al 30 de junio de 2023, 31 de diciembre de 2022 y 30 de junio de 2022
(En colones sin céntimos)

	Nota	No auditado Junio 2023	Auditado Diciembre 2022	No auditado Junio 2022
ACTIVOS				
Disponibilidades	5	70.348.569.220	80.169.133.643	99.054.741.090
Efectivo		3.379.770.690	3.853.007.458	3.915.703.300
Banco Central de Costa Rica		55.416.541.059	60.340.768.614	75.026.333.610
Entidades financieras del país		1.384.213.017	1.145.493.713	2.065.649.571
Entidades financieras del exterior		1.935.912.901	6.421.935.520	8.720.016.260
Documentos de cobro inmediato		256.910.973	22.586.104	213.031.708
Disponibilidades restringidas		7.975.220.580	8.385.342.234	9.114.006.641
Inversiones en instrumentos financieros	6	141.097.692.516	154.485.577.614	172.807.200.404
Al valor razonable con cambios en otro resultado integral		109.785.555.696	120.109.839.130	132.155.577.266
Al costo amortizado		29.140.966.126	31.969.689.149	37.968.420.254
Productos por cobrar		2.211.627.258	2.573.503.443	2.880.636.772
(Estimación por deterioro)		(40.456.564)	(167.454.108)	(197.433.888)
Cartera de créditos	7.a	229.868.287.774	234.393.335.066	256.704.847.191
Créditos vigentes		218.322.821.400	228.185.044.859	241.731.980.764
Créditos vencidos		13.604.484.079	10.133.045.148	22.185.069.483
Créditos en cobro judicial		4.323.279.022	5.151.266.486	5.893.023.257
(Ingresos diferidos cartera de crédito)		(1.311.083.704)	(1.352.525.151)	(1.404.783.723)
Productos por cobrar		3.269.650.612	3.535.687.837	4.382.413.838
(Estimación por deterioro)		(8.340.863.635)	(11.259.184.113)	(16.082.856.428)
Cuentas y comisiones por cobrar	8	3.519.804.471	2.806.934.225	2.857.160.599
Cuentas por cobrar por operaciones con partes relacionadas	4	11.276.080	3.420.458	5.834.007
Impuesto diferido e impuesto por cobrar		1.820.981.157	2.689.306.187	2.752.708.766
Otras cuentas por cobrar		2.151.940.785	487.069.984	574.213.464
(Estimación por deterioro)		(464.393.551)	(372.862.404)	(475.595.638)
Bienes mantenidos para la venta	9	4.289.787.693	4.819.064.956	5.417.889.406
Bienes y valores adquiridos en recuperación de créditos		7.319.974.152	7.516.250.751	10.594.638.063
(Estimación por deterioro y por disposición legal o prudencial)		(3.030.186.459)	(2.697.185.795)	(5.176.748.657)
Participaciones en el capital de otras empresas (neto)		15.549.480	15.601.990	15.692.250
Inmuebles, mobiliario y equipo (neto)	10-11	11.535.675.502	11.368.874.035	10.097.982.430
Otros activos	13	5.429.091.437	4.946.131.153	3.795.286.506
Cargos diferidos		259.079.686	170.737.258	185.253.870
Activos intangibles, neto	12	478.397.342	516.743.635	535.760.793
Otros activos		4.691.614.409	4.258.650.260	3.074.271.843
TOTAL DE ACTIVOS		466.104.458.093	493.004.652.682	550.750.799.876

(Continúa)

BANCO LAFISE, S.A.
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA
Al 30 de junio de 2023, 31 de diciembre de 2022 y 30 de junio de 2022
(En colones sin céntimos)

	Nota	No auditado Junio 2023	Auditado Diciembre 2022	No auditado Junio 2022
PASIVOS Y PATRIMONIO				
PASIVOS				
Obligaciones con el público	14	372.655.357.315	368.336.660.209	403.949.502.830
A la vista		176.136.382.334	168.065.823.503	193.513.515.144
A plazo		194.188.854.732	198.624.823.602	208.983.344.096
Cargos financieros por pagar		2.330.120.249	1.646.013.104	1.452.643.590
Obligaciones con el Banco Central de Costa Rica		5.866.805.276	8.842.361.765	9.379.747.695
A plazo		5.766.000.000	8.725.718.372	9.292.000.000
Cargos financieros por pagar		100.805.276	116.643.393	87.747.695
Obligaciones con entidades	15	32.363.646.859	59.496.419.180	74.592.314.437
A la vista		7.924.574.274	17.403.292.313	18.110.697.153
A plazo		23.826.812.293	42.254.864.568	55.752.313.343
Otras obligaciones con entidades		578.695.923	(309.677.740)	595.469.215
Cargos financieros por pagar		33.564.369	147.940.039	133.834.726
Cuentas por pagar y provisiones		2.748.439.832	4.339.852.676	5.306.111.481
Provisiones	17	241.758.087	1.942.924.439	2.291.327.514
Cuentas por pagar por operaciones bursátiles		202.244.290	189.459.425	232.802.090
Otras cuentas por pagar diversas	16	2.304.437.455	2.207.468.812	2.781.981.877
Otros pasivos		1.822.794.103	416.365.722	525.246.547
Ingresos diferidos		74.363.873	69.364.479	67.845.414
Otros pasivos		1.748.430.230	347.001.243	457.401.133
Obligaciones subordinadas		13.204.985.486	15.043.075.881	17.650.909.126
Obligaciones subordinadas	18	12.879.811.200	14.712.635.600	17.375.475.000
Cargos financieros por pagar		325.174.286	330.440.281	275.434.126
TOTAL DE PASIVOS		428.662.028.871	456.474.735.433	511.403.832.116
PATRIMONIO				
Capital social		34.472.860.223	34.472.860.223	34.472.860.223
Capital pagado	19.a	34.472.860.223	34.472.860.223	34.472.860.223
Aportes patrimoniales no capitalizados	19.c	(199.757.868)	(199.757.868)	(199.757.868)
Ajustes al patrimonio - Otros resultados integrales		(2.497.406.879)	(4.740.594.300)	(3.533.419.659)
Ajuste por deterioro y valuación de inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral	19.d	(2.497.406.879)	(4.740.594.300)	(3.533.419.659)
Reservas		3.769.990.127	3.769.990.127	3.864.727.214
Resultados acumulados de ejercicios anteriores		2.568.505.317	2.553.492.978	3.215.997.978
Resultado del periodo		(671.761.698)	673.926.089	1.526.559.872
TOTAL DEL PATRIMONIO		37.442.429.222	36.529.917.249	39.346.967.760
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO		466.104.458.093	493.004.652.682	550.750.799.876
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	21	82.077.456.560	74.725.065.125	68.883.703.734
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	22	58.376.067.031	58.400.158.311	64.765.776.425
PASIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	22	3.043.488.869	6.133.605.797	3.912.923.233
PATRIMONIO DE LOS FIDEICOMISOS	22	55.332.578.162	52.266.552.514	60.852.853.192
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	23	3.087.623.572.492	3.145.705.016.520	4.488.624.128.528
Cuentas de orden por cuenta propia deudoras		2.944.416.894.523	3.008.446.440.707	4.323.205.846.804
Cuenta de orden por cuenta terceros deudoras		-	602	408.133.959
Cuentas de orden por cuenta propia por actividad de custodia		53.418.026.939	40.663.314.938	54.378.842.203
Cuentas de orden por cuenta de terceros por actividad de custodia		89.788.651.030	96.595.260.273	110.631.305.562

GASTON
BUENAVENTURA
RAPPACCIOLI
NAVAS (FIRMA)

Gastón Rappaccioli Navas
Gerente General

JOSE ALBERTO
SABORIO
RODRIGUEZ
(FIRMA)

José Saborio Rodríguez
Contador General
CPI No. 33578

FANNY
MARIANELA
MONGE LOPEZ
(FIRMA)

Marianela Monge López
Auditora Interna

Las notas forman parte integral de los estados financieros.

Céd. 3101020195
BANCO LAFISE SOCIEDAD ANÓNIMA
Atención:
Registro Profesional: 33078
Contador: SATORIO RODRIGUEZ
JOSE ALBERTO
Estado de Situación Financiera
2023-04-07 16:12:11 -0600



TIMBRE 300.0 COLONES

Edificio LAFISE • 150 mts este de la Fuente de la Hispanidad, San Pedro, Costa Rica

bancolafise | www.lafise.com/bc | (506) 8000-LAFISE

ESTADOS UNIDOS • MÉXICO • GUATEMALA • EL SALVADOR • HONDURAS • NICARAGUA • COSTA RICA • PANAMÁ • COLOMBIA • VENEZUELA • REPÚBLICA DOMINICANA

BANCO LAFISE, S.A.
ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL
 Por los periodos terminados al 30 de junio de 2023 y 2022
 (En colones sin céntimos)

		<i>No auditados</i>	
	Nota	Junio 2023	Junio 2022
Ingresos financieros			
Por disponibilidades		228.426.611	67.888.481
Por inversiones en instrumentos financieros	24	3.892.819.131	4.395.965.995
Por cartera de créditos	25	9.691.945.253	9.049.898.574
Por ganancia por diferencias de cambios, neto	26	-	2.892.943.227
Por ganancia instrumentos financieros al valor razonable con cambios en otro resultado integral		77.644.204	386.781.050
Por otros ingresos financieros		449.456.403	397.347.705
Total de ingresos financieros		14.340.291.602	17.190.825.032
Gastos financieros			
Por obligaciones con el público	27.a	6.614.572.789	4.853.464.062
Por obligaciones con el Banco Central de Costa Rica		24.518.909	37.374.489
Por obligaciones con entidades financieras y no financieras	27.b	1.511.257.782	1.314.343.097
Por obligaciones subordinadas, convertibles y preferentes	18	757.458.066	613.276.877
Por pérdidas por diferencias de cambio, neto	26	3.381.274.278	-
Por pérdidas por instrumentos financieros al valor razonable con cambios en otro resultado integral		-	15.830.226
Por otros gastos financieros		231.470.744	27.928.979
Total de gastos financieros		12.520.552.568	6.862.217.730
Por estimación de deterioro de activos	7.a	1.057.629.379	4.911.775.244
Por recuperación de activos y disminución de estimaciones y provisiones		3.008.437.727	1.756.015.251
RESULTADO FINANCIERO		3.770.547.382	7.172.847.309
Otros ingresos de operación			
Por comisiones por servicios	28	3.206.941.361	3.083.842.747
Por ganancia por participaciones en el capital de otras empresas		557.059	885.522
Por cambio y arbitraje de divisas		2.998.758.798	2.374.134.199
Por otros ingresos operativos	29	2.946.973.538	1.829.930.222
Total otros ingresos de operación		9.153.230.756	7.288.792.690
Otros gastos de operación			
Por comisiones por servicios		1.401.909.869	1.142.379.282
Por bienes mantenidos para la venta		1.350.394.835	1.008.895.139
Por otros gastos con partes relacionadas		186.309.154	166.675.034
Por otros gastos operativos	30	2.846.497.359	3.307.879.154
Total otros gastos de operación		5.785.111.217	5.625.828.609
RESULTADO OPERACIONAL BRUTO		7.138.666.921	8.835.811.390
Gastos administrativos			
Por gastos de personal	31	5.037.285.473	4.194.633.094
Por otros gastos de administración	32	3.012.533.942	2.846.761.003
Total gastos administrativos		8.049.819.415	7.041.394.097
RESULTADO OPERACIONAL NETO ANTES DE IMPUESTOS Y PARTICIPACIONES SOBRE LA UTILIDAD		(911.152.494)	1.794.417.293
Impuesto sobre la renta diferido	33	296.994.052	34.554.302
Disminución de impuesto sobre renta	33	536.384.848	25.587.151
Participaciones legales sobre la utilidad		-	89.272.507
RESULTADO DEL PERIODO		(671.761.698)	1.696.177.635
OTROS RESULTADOS INTEGRALES, NETO DE IMPUESTO			
Partidas que se reclasifican o pueden reclasificarse posteriormente al estado de resultados			
Ganancias (Pérdidas) netas no realizadas por valuación de inversiones al valor razonable con cambios en otros resultados integrales, neto de impuesto sobre renta		2.320.831.625	(3.067.765.424)
Ganancias netas realizadas trasladadas al estado de resultados		(77.644.204)	(370.950.824)
OTROS RESULTADOS INTEGRALES, NETO DE IMPUESTO		2.243.187.421	(3.438.716.248)
RESULTADOS INTEGRALES TOTALES DEL PERIODO		1.571.425.723	(1.742.538.613)

GASTON
 BUENAVENTUR
 A RAPPACCIOLI
 NAVAS (FIRMA)

Gastón Rappaccioli Navas
 Gerente General

JOSE ALBERTO
 SABORIO
 RODRIGUEZ (FIRMA)

José Saborio Rodríguez
 Contador General
 CPI No. 33578

FANNY
 MARIANELA
 MONGE LOPEZ (FIRMA)

Marianela Monge López
 Auditora Interna Corporativa

Las notas forman parte integral de los estados financieros.

Céd. 3101023155
 BANCO LAFISE SOCIEDAD ANONIMA
 Atención:
 Registro Profesional: 33578
 Contador: SABORIO RODRIGUEZ
 JOSE ALBERTO
 Estado de Resultados Integral
 2023-04-27 18:13:24 -0600



TIMBRE 300.0 COLONES

VERIFICACION: RN0bph8z
<https://timbres.contador.co.cr>

Edificio LAFISE • 150 mts este de la Fuente de la Hispanidad, San Pedro, Costa Rica

www.lafise.com/bicr
 (506) 8000-LAFISE

ESTADOS UNIDOS • MÉXICO • GUATEMALA • EL SALVADOR • HONDURAS • NICARAGUA • COSTA RICA • PANAMÁ • COLOMBIA • VENEZUELA • REPÚBLICA DOMINICANA

BANCO LAFISE, S.A.
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO
 Por los períodos terminados al 30 de junio de 2023 y 2022
 (En colones sin céntimos)

Nota	Capital social	Aportes patrimoniales no capitalizados	Ganancias (pérdidas) no realizadas	Reservas patrimoniales	Resultados acumulados de periodos anteriores	Total patrimonio
Saldos al 1 de enero de 2022	34.472.860.223	(199.757.868)	(94.703.411)	2.839.525.928	6.037.006.501	43.054.931.373
Dividendos declarados y pagados en efectivo de las acciones preferentes	19-d	-	-	-	(656.745.000)	(656.745.000)
Dividendos declarados y pagados en efectivo de las acciones comunes	19-d	-	-	-	(1.308.680.000)	(1.308.680.000)
Asignación de reservas voluntarias		-	-	855.583.523	(855.583.523)	-
Asignación de reserva legal		-	-	169.617.763	(169.617.763)	-
<i>Total transacciones con los accionistas registradas directamente en el patrimonio</i>		-	-	1.025.201.286	(2.990.626.286)	(1.965.425.000)
Resultado del periodo		-	-	-	1.696.177.635	1.696.177.635
Otros resultados integrales						
Pérdidas netas no realizadas por valuación de inversiones al valor razonable con cambios en otros resultados integrales, neto de impuesto de renta		-	-	(3.067.765.424)	-	(3.067.765.424)
Ganancias netas realizadas trasladadas al estado de resultados		-	-	(370.950.824)	-	(370.950.824)
<i>Total del resultado integral del periodo</i>		-	-	(3.438.716.248)	1.696.177.635	(1.742.538.613)
Saldos al 30 de junio de 2022 (no auditado)	34.472.860.223	(199.757.868)	(3.533.419.659)	3.864.727.214	4.742.557.850	39.346.967.760
Saldos al 1 de enero de 2023	34.472.860.223	(199.757.868)	(4.740.594.300)	3.769.990.127	3.227.419.067	36.529.917.249
<i>Transacciones con los accionistas registradas directamente en el patrimonio</i>						
Dividendos declarados y pagados en efectivo de las acciones preferentes	19-d	-	-	-	(658.913.750)	(658.913.750)
<i>Total transacciones con los accionistas registradas directamente en el patrimonio</i>		-	-	-	(658.913.750)	(658.913.750)
<i>Resultado integral del periodo</i>		-	-	-	(671.761.698)	(671.761.698)
Resultado del periodo		-	-	-	(671.761.698)	(671.761.698)
Otros resultados integrales						
Ganancias netas no realizadas por valuación de inversiones al valor razonable con cambios en otros resultados integrales, neto de impuesto sobre renta		-	-	2.320.831.625	-	2.320.831.625
Ganancias netas realizadas trasladadas al estado de resultados		-	-	(77.644.204)	-	(77.644.204)
<i>Total del resultado integral del periodo</i>		-	-	2.243.187.421	(671.761.698)	1.571.425.723
Saldos al 30 de junio de 2023 (no auditado)	34.472.860.223	(199.757.868)	(2.497.406.879)	3.769.990.127	1.896.743.619	37.442.429.222

**GASTON
BUENAVENTURA
A RAPPACCIOLI
NAVAS (FIRMA)**

Gastón Rappaccioli Navas
Gerente General

JOSE ALBERTO
SABORIO
RODRIGUEZ
(FIRMA)

José Saborío Rodríguez
Contador General
CPI No. 33578

FANNY
MARIANELA
MONGE LOPEZ
(FIRMA)

Marianela Monge López
Auditora Interna Corporativa

Las notas forman parte integral de los estados financieros.

Edificio LAFISE • 150 mts este de la Fuente de la Hispanidad, San Pedro, Costa Rica

[bancolafisecr](https://www.facebook.com/bancolafisecr) |
 www.lafise.com/vbicr |
 (506) 8000-LAFISE

ESTADOS UNIDOS • MÉXICO • GUATEMALA • EL SALVADOR • HONDURAS • NICARAGUA • COSTA RICA • PANAMÁ • COLOMBIA • VENEZUELA • REPÚBLICA DOMINICANA

Céd. 3101023155
BANCO LAFISE SOCIEDAD ANONIMA
Atención:
Registro Profesional: 33578
Contador: SABORIO RODRIGUEZ
JOSE ALBERTO
Estado de Cambios en el Patrimonio
2023-04-27 16:13:30 -0600



VERIFICACIÓN: RN0bph9z
<https://timbres.contador.co.cr>

TIMBRE 300.0 COLONES

BANCO LAFISE, S.A.
ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO
 Por los periodos terminados al 30 de junio de 2023 y 2022
 (En colones sin céntimos)

		<i>No auditados</i>	
	Nota	Junio 2023	Junio 2022
Flujo de efectivo de las actividades de operación			
Resultado del periodo		(671.761.698)	1.696.177.635
Partidas aplicadas a resultados que no requieren uso de fondos			
Aumento/(Disminución) por			
Depreciaciones y amortizaciones	10-11-12-13	822.729.166	785.963.703
(Ganancia) pérdidas por diferencias de cambio no realizado, neto		(2.878.846.712)	2.511.439.700
Ingresos financieros		(13.584.764.384)	(13.445.864.569)
Gastos financieros		8.907.807.546	6.818.458.525
Ganancias por estimación de inversiones, netas	6	(434.744.731)	(2.273.522)
(Ganancia) pérdidas por estimación por deterioro cartera de créditos, neta	7	(1.252.338.026)	3.326.299.008
Pérdida por estimación de cuentas por cobrar, neta	8	122.106.413	130.714.219
Pérdida por estimación de bienes mantenidos para la venta, netas	9	797.490.918	798.921.205
Gastos por provisión para prestaciones sociales, neto de pagos		304.961.442	265.080.412
Gastos por provisión para prestaciones legales	17	13.082.200	37.696.732
Gastos por provisión por contingencias fiscales	17	81.468.236	-
Otras provisiones	17	759.086.543	739.745.820
Ganancia por ventas de bienes realizables		(1.718.603)	(62.549.011)
Ganancia realizada neta por venta de inversiones		(77.644.204)	(370.950.824)
Impuesto de renta, neto	33	(239.390.796)	8.967.151
Aumento/(Disminución) por			
Cartera de crédito		(12.798.967.018)	(12.596.562.096)
Cuentas y comisiones por cobrar		(1.378.069.326)	(1.711.369.439)
Bienes mantenidos para la venta		1.027.081.322	1.103.448.719
Otros activos		2.576.191.377	405.817.156
Obligaciones con el público		28.367.992.788	5.401.613.494
Obligaciones con el BCCR		-	37.374.489
Cuentas por pagar, comisiones por pagar y provisiones		(1.994.298.216)	(187.835.481)
Otros pasivos		5.107.695.897	1.359.628.665
Intereses cobrados		14.212.677.794	13.114.411.050
Intereses pagados		(8.359.180.183)	(6.831.443.921)
Impuestos pagados		(3.267.091.414)	(35.137.983)
Efectivo neto proveniente de actividades de operación		16.161.556.331	3.297.770.837
Flujos netos de efectivo de las actividades de inversión			
Aumento/(Disminución) por			
Adquisiciones de inversiones en instrumentos financieros - al valor razonable con cambios en el otro resultado integral		(43.995.830.934)	(63.408.951.603)
Adquisiciones de inversiones en instrumentos financieros - al costo amortizado		(29.229.133)	-
Liquidación de inversiones en instrumentos financieros - al valor razonable con cambios en el otro resultado integral		41.980.388.684	92.042.827.619
Liquidación de inversiones en instrumentos financieros - al costo amortizado		2.857.952.156	2.185.116.066
Participaciones en efectivo en el capital de otras empresas		52.510	(47.000)
Adquisición de inmuebles, mobiliario y equipo	10	(579.034.283)	(97.855.393)
Venta de inmuebles, mobiliario y equipo	10	22.998.372	-
Adquisición de activos intangibles	12	(197.433.349)	(251.576.968)
Efectivo neto proveniente en actividades de inversión		59.864.023	30.469.512.721

(Continúa)

BANCO LAFISE, S.A.
ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO
 Por los periodos terminados al 30 de junio de 2023 y 2022
 (En colones sin céntimos)

Nota	No auditados	
	Junio 2023	Junio 2022
Flujos netos de efectivo de las actividades de financiamiento		
Aumento/(Disminución) por		
Pago de obligaciones financieras con el BCCR	(2.959.718.372)	-
Pago de obligaciones financieras	15 (3.678.733.975.130)	(4.116.587.746.091)
Nuevas obligaciones financieras	15 3.651.153.724.500	4.106.037.664.462
Pago de obligaciones subordinadas	18 (547.450.000)	(384.652.632)
Nuevas obligaciones subordinadas	18 -	3.202.750.000
Pago de obligaciones por arrendamientos	15 (233.550.326)	(208.784.549)
Dividendos pagados	19-d (658.913.750)	(1.965.425.000)
Efectivo neto usado de actividades de financiamiento	(31.979.883.078)	(9.906.193.810)
Efectos de las ganancias o pérdidas de cambio en el efectivo y equivalentes al efectivo		
(Disminución) aumento neto de efectivo y equivalentes de efectivo	5.937.898.301	(4.741.019.010)
Efectivo y equivalentes de efectivo al principio del periodo	80.169.133.643	79.934.670.352
Efectivo y equivalentes de efectivo al final del periodo	5 70.348.569.220	99.054.741.090

GASTON
 BUENAVENTURA
 RAPPACCIOLI NAVAS
 (FIRMA)
 Digitally signed by GASTON
 BUENAVENTURA RAPPACCIOLI
 NAVAS (FIRMA)
 Date: 2023.07.31 16:48:52
 -06'00'

Gastón Rappaccioli Navas
 Gerente General

JOSE ALBERTO
 SABORIO
 RODRIGUEZ
 (FIRMA)
 Digitally signed by
 JOSE ALBERTO
 SABORIO
 RODRIGUEZ (FIRMA)
 Date: 2023.07.31
 15:53:40 -06'00'

José Saborio Rodríguez
 Contador General
 CPI No. 33578

FANNY
 MARIANELA
 MONGE LOPEZ
 (FIRMA)
 Digitally signed by
 FANNY MARIANELA
 MONGE LOPEZ (FIRMA)
 Date: 2023.07.31
 15:44:19 -06'00'

Marianela Monge López
 Auditora Interna Corporativa

Las notas forman parte integral de los estados financieros.

Céd. 3101023155
 BANCO LAFISE SOCIEDAD ANONIMA
 Atención:
 Registro Profesional: 33578
 Contador: SABORIO RODRIGUEZ
 JOSE ALBERTO
 Estado de Flujos de Efectivo
 2023-04-27 16:13:35 0000



TIMBRE 300.0 COLONES

VERIFICACION: RN0tphz
<https://timbres.contador.co.cr>

BANCO LAFISE, S.A.

Notas a los Estados Financieros Interinos

30 de junio de 2023

1. Operaciones y constitución

(a) Domicilio y forma legal

Banco Lafise, S.A. (el Banco) es una sociedad anónima constituida de conformidad con las leyes de la República de Costa Rica y se constituyó como banco comercial privado. Está regulado por la Ley Orgánica del Banco Central, la Ley Orgánica del Sistema Bancario Nacional y por las normas y disposiciones emitidas por el Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero y la Superintendencia General de Entidades Financieras. El domicilio legal del Banco es San Pedro de Montes de Oca, de la rotonda de la Fuente de Hispanidad, 100 metros este, San José.

(b) Naturaleza de las operaciones y sus actividades principales

El Banco es una sociedad anónima cuyo objeto es realizar todas las actividades bancarias y financieras citadas en la Ley Orgánica del Sistema Bancario Nacional, el Código de Comercio y todas aquellas leyes que tipifiquen y regulen esta actividad, el mercado de valores y el sistema financiero y bancario. Para la realización de sus fines el Banco podrá:

- a. Dar dinero en arrendamiento, para fines de desarrollo comercial, industrial, agropecuario, habitacional u otros análogos.
- b. Emitir y colocar toda clase de títulos valores.
- c. Rendir avales o fianzas a cambio de una remuneración.
- d. Adquirir toda clase de bienes, gravarlos, arrendarlos o venderlos.
- e. Actuar como intermediario financiero.
- f. Establecer servicios de fideicomiso, factoreo, almacenamiento y otros de carácter financiero.
- g. En general, realizar toda clase de actos y negocios lícitos adquiriendo derechos y obligaciones de sus actividades bancarias y financieras.

(c) Nombre de la empresa controladora

El Banco pertenece al Grupo Financiero Lafise, el cual se encuentra debidamente autorizado por la Superintendencia General de Entidades Financieras. La empresa controladora se denomina Corporación Lafise Controladora, S.A., compañía costarricense constituida el 17 de abril de 1998, bajo las Leyes de la República de Costa Rica, la cual es tenedora del 97,41% de las acciones de Banco.

(Continúa)

BANCO LAFISE, S.A.

Notas a los Estados Financieros

(d) Número de sucursales y agencias

Al 30 de junio de 2023, el Banco tiene diez sucursales (31 de diciembre de 2022: nueve sucursales y 30 de junio de 2022: nueve sucursales) ubicadas en Curridabat, Escazú, Aurora de Heredia, Liberia Centro, Rohrmoser, San José Centro, San Pedro, Santa Ana, Santa Teresa, Nosara y cuenta con cajas auxiliares en el Almacén Salvador Ramírez, Compañía Dinant y la Embajada de Nicaragua.

(e) Número de cajeros automáticos

Al 30 de junio de 2023, el Banco cuenta con 34 cajeros automáticos propios (31 de diciembre de 2022: 34 y 30 de junio de 2022: 31) y también se encuentra afiliado a la red de cajeros automáticos de ATH.

(f) Dirección del sitio Web

Su dirección electrónica es www.lafise.com.

(g) Número de trabajadores al final del periodo

Al 30 de junio de 2023, el Banco tiene 455 funcionarios (31 de diciembre de 2022: 425 y 30 de junio 2022: 384).

2. Resumen de las políticas de contabilidad más importantes

(a) Bases para la preparación de los estados financieros

i. *Declaración de conformidad*

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

BANCO LAFISE, S.A.

Notas a los Estados Financieros

El CONASSIF aprobó el 11 de septiembre de 2018, el Acuerdo CONASSIF 6-18 “*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

ii. *Bases de medición*

Los estados financieros han sido preparados con base en el costo histórico, con excepción de lo siguiente:

- Los activos al valor razonable con cambios en otro resultado integral son medidos al valor razonable.
- Los inmuebles se mantienen a su costo revaluado.
- Los activos mantenidos para la venta, los cuales se miden al menor del valor en libros versus el valor estimado de realización.

(b) Uso de estimaciones y juicios

La preparación de los 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 estas estimaciones, los estimados y los supuestos asociados se revisan periódicamente sobre una base recurrente. Las revisiones de los estimados contables se reconocen en los resultados del año en el que el estimado es revisado y en cualquier periodo futuro que se afecte.

BANCO LAFISE, S.A.

Notas a los Estados Financieros

i) Juicios

La información sobre juicios realizados en la aplicación de políticas contables que tienen el efecto más importante sobre los importes reconocidos en los estados financieros se describe en las siguientes notas:

- Nota 2 (d) Instrumentos financieros: Valuación de instrumentos financieros y determinación de pérdidas esperadas
- Nota 7 - Administración de riesgos
- Nota 2 (q) – Arrendamientos: Determinación del plazo y tasa de descuentos para los arrendamientos

ii) Supuestos e incertidumbres en las estimaciones

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.

- Valor razonable – nota 34
- Inmuebles, mobiliario y equipo: Revaluación de activos – nota 2.1
- Deterioro del valor de activos no financieros – nota 2.p
- Estimación para la cartera de crédito – 2.g
- Deterioro de las inversiones – nota 2.d (v)
- Arrendamientos por pagar: determinación de las tasas de descuento – nota 2.q

iii) Medición de los valores razonables

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

El Banco cuenta con un marco de control establecido en relación con la medición de los valores razonables. Esto incluye un equipo de valorización que tiene la responsabilidad general por la supervisión de todas las mediciones significativas del valor razonable, incluyendo los valores razonables de nivel 3.

BANCO LAFISE, S.A.

Notas a los Estados Financieros

La Administración revisa regularmente las variables no observables significativas y los ajustes de valorización. Si se usa información de terceros, como cotizaciones de corredores o servicios de fijación de precios, para medir los valores razonables, la Gerencia evalúa la evidencia obtenida de los terceros para respaldar la conclusión de que esas valorizaciones satisfacen los requerimientos, incluyendo el nivel dentro de la jerarquía del valor razonable dentro del que deberían clasificarse esas valorizaciones.

Los asuntos de valoración significativos son informados a la Gerencia del Banco.

Cuando se mide el valor razonable de un activo o pasivo, el Banco utiliza datos de mercado observables siempre que sea posible. Los valores razonables se clasifican en niveles distintos dentro de una jerarquía del valor razonable que se basa en las variables usadas en las técnicas de valoración, como sigue:

- Nivel 1: precios cotizados (no-ajustados) en mercados activos para activos o pasivos idénticos.
- Nivel 2: datos diferentes de los precios cotizados incluidos en el Nivel 1, que sean observables para el activo o pasivo, ya sea directa (es decir, precios) o indirectamente (es decir, derivados de los precios).
- Nivel 3: datos para el activo o pasivo que no se basan en datos de mercado observables (variables no observables).

Si los datos de entrada usados para medir el valor razonable de un activo o pasivo se clasifican en niveles distintos de la jerarquía del valor razonable, entonces la medición del valor razonable se clasifica en su totalidad en el mismo nivel de la jerarquía del valor razonable que la variable de nivel más bajo que sea significativa para la medición total.

El Banco reconoce las transferencias entre los niveles de la jerarquía del valor razonable al final del año sobre el que se informa durante el que ocurrió el cambio. La nota 34 valor razonable, incluye información adicional sobre los supuestos hechos al medir los valores razonables de los instrumentos financieros.

(c) 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 la requerida por las normas que conforman la base de presentación de los estados financieros.

(Continúa)

BANCO LAFISE, S.A.

Notas a los Estados Financieros

Moneda extranjera

i. Transacciones en moneda extranjera

Los activos y pasivos mantenidos en moneda extranjera son convertidos a colones al tipo de cambio de referencia emitido por el Banco Central de Costa Rica, prevaleciente a la fecha del estado de situación financiera, con excepción de aquellas transacciones con tipos de cambio contractualmente acordadas. Las transacciones en moneda extranjera ocurridas durante el año son convertidas a los tipos de cambio que prevalecieron en las fechas de las transacciones. Las ganancias o pérdidas por conversión de moneda extranjera se reflejan netas en el estado de resultados integral.

ii. Unidad monetaria y regulaciones cambiarias.

Conforme a lo establecido en el plan de cuentas, los activos y pasivos en moneda extranjera deben expresarse en colones utilizando el tipo de cambio de venta de referencia que divulga el Banco Central de Costa Rica. Al 30 de junio de 2023, el tipo de cambio se estableció en ₡549,48 por US\$1,00, ₡600,09 por EUR €1,00 y ₡15,02 por COR 1,00 (31 de diciembre de 2022: ₡601,99 por US\$1,00, ₡642,38 por EUR €1,00 y ₡16,49 por COR 1,00 y 30 de junio de 2022: ₡692,25 por US\$1,00, ₡721,46 por EUR €1,00 y ₡19,27 por COR 1,00).

iii. Método de valuación de activos y pasivos

Los activos y pasivos denominados en US\$ dólares de los Estados Unidos de América fueron valuados al tipo de cambio de venta, ese tipo de cambio se estableció al 30 de junio de 2023 en ₡549,48 por US\$1,00, ₡598,38 por EUR €1,00 y ₡15,08 por COR 1,00 (31 de diciembre de 2022: ₡601,99 por US\$1,00, ₡640,34 por EUR €1,00 y ₡16,62 por COR 1,00 y 30 de junio de 2022: ₡692,25 por US\$1,00, ₡723,40 por EUR €1,00 y ₡19,30 por COR 1,00).

(d) Instrumentos financieros

Se conoce como instrumentos financieros a cualquier contrato que origine un activo financiero en una Compañía y a la vez un pasivo financiero o instrumento patrimonial en otra Compañía. Los principales instrumentos financieros incluyen: inversiones, cartera de crédito, cuentas por cobrar, depósitos, obligaciones financieras, subordinadas y cuentas por pagar.

BANCO LAFISE, S.A.

Notas a los Estados Financieros

(i) *Clasificación y reconocimiento*

El Banco clasifica las inversiones, en las siguientes categorías:

- Medidas al costo amortizado (CA).
- Medidas al valor razonable con cambios en otras utilidades integrales (VRCOUI).
- Medidas al valor razonable con cambios en resultados (VRCR).

Una inversión es medida al costo amortizado y no a valor razonable con cambios en resultados si cumple con las siguientes condiciones:

- La inversión es mantenida dentro de un modelo de negocio cuyo objetivo es mantener activos para obtener flujos de caja contractuales.
- Los términos contractuales de la inversión establecen fechas específicas para los flujos de caja derivados solamente de pagos al principal e intereses sobre el saldo vigente.

Una inversión es medida a VRCOUI solo si cumple con las siguientes condiciones y no ha sido designado como VRCR:

- La inversión es mantenida dentro de un modelo de negocio cuyo objetivo es logrado al cobrar flujos de efectivo contractuales y al vender estos activos financieros.
- Los términos contractuales de la inversión establecen fechas específicas para los flujos de caja derivados solamente de pagos de principal e intereses sobre el saldo vigente.

Todas las inversiones que no sean clasificadas como medidas al costo amortizado o al valor razonable con cambios en otras utilidades integrales, como se describe anteriormente, son medidas al valor razonable con cambios en resultados.

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

El Banco clasifica sus pasivos financieros como medidos a costo amortizado.

BANCO LAFISE, S.A.

Notas a los Estados Financieros

(ii) *Evaluación del modelo de negocio*

El Banco realizó una evaluación del objetivo del modelo de negocio en el cual se mantienen las inversiones a nivel de portafolio para reflejar, de la mejor manera, la forma en que se gestiona el negocio y en que se proporciona la información a la gerencia. La información que fue considerada incluyó:

- Las políticas y los objetivos señalados para las inversiones y la operación de esas políticas en la práctica que incluyen la estrategia de la gerencia:
 - (i) el cobro de ingresos por intereses contractuales,
 - (ii) mantener un perfil de rendimiento de interés definido,
 - (iii) mantener un rango de duración específico,
 - (iv) poder vender en cualquier momento por necesidades de liquidez o con el fin de optimizar el perfil de riesgo/retorno de un portafolio con base en las tasas de interés, los márgenes de riesgo, la duración actual y la meta definida.
- Las forma en que se reporta a la Alta Gerencia del Banco sobre el comportamiento de los distintos portafolios.
- Los riesgos que afectan al rendimiento del modelo de negocio (y los activos financieros mantenidos en el modelo de negocio) y la forma en que se administran dichos riesgos.
- Cómo 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 caja 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.

Las inversiones que son mantenidas para negociar o son gestionados y cuyo rendimiento es evaluado sobre una base de valor razonable, son medidas a valor razonable con cambios en resultados debido a que estos no son mantenidas para cobrar flujos de caja contractuales ni para obtener flujos de caja contractuales y vender estos activos financieros.

BANCO LAFISE, S.A.

Notas a los Estados Financieros

(iii) *Evaluación de si los flujos de efectivo contractuales son solamente pagos de principal e intereses (SPPI).*

Para el propósito de esta evaluación, “principal” es definido como el valor razonable del activo financiero al momento de reconocimiento inicial. “Interés” es definido como la consideración del valor del dinero en el tiempo y por el riesgo de crédito asociado al monto del principal vigente a un periodo de tiempo particular y por otros riesgos básicos de un acuerdo de préstamos y otros costos asociados (ej. riesgo de liquidez y costos administrativos), al igual que el margen de rentabilidad.

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 caja contractuales de 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 caja;
- Condiciones de apalancamiento;
- Términos de pagos anticipados y extensión;
- Términos que limitan al Banco para obtener flujos de caja de activos específicos;
- Características que modifican las consideraciones para el valor del dinero en el tiempo.

(iv) *Medición*

En el reconocimiento inicial de inversiones en instrumentos de patrimonio no mantenidas para negociar, el Banco eligió irrevocablemente designar dichas inversiones a VRCOUI, por lo que son medidas a valor razonable y los cambios en el valor razonable se reconocen directamente en el estado de resultados integrales.

Las inversiones se miden inicialmente a valor razonable más los costos relacionados a la transacción, atribuible directamente a su adquisición; excepto por las inversiones contabilizadas a VRCCR.

Las inversiones no se reclasifican después de su reconocimiento inicial, excepto si el Banco cambia su modelo de negocio para gestionar las inversiones, en cuyo caso todas las inversiones afectadas son reclasificadas en el primer día del período sobre el que se informa posterior al cambio en el modelo del negocio.

(Continúa)

BANCO LAFISE, S.A.

Notas a los Estados Financieros

(v) *Deterioro de inversiones*

Para la determinación del deterioro se aplicó un juicio considerable con respecto a cómo los cambios en los factores económicos afectan la pérdida crediticia esperada, lo que se determinó sobre una base promedio ponderada.

Este modelo de deterioro, desarrollado por el Banco, se aplica a las inversiones que no son medidos al valor razonable con cambios en resultados.

No se reconocen las pérdidas por deterioro sobre inversiones en instrumentos de patrimonio.

El Banco reconoce una reserva para pérdidas por un monto equivalente a las pérdidas esperadas dentro de los siguientes 12 meses o de por vida. Las pérdidas esperadas de por vida corresponden a la suma de estas pérdidas que resultan de los posibles eventos de incumplimiento durante toda la vida esperada del instrumento financiero. Las pérdidas esperadas a 12 meses corresponden a la porción de las pérdidas de la inversión esperadas de por vida, que resultan de eventos de incumplimiento posibles dentro de los 12 meses siguientes a la fecha de reporte.

Por lo anterior se definen 3 etapas para la aplicación del análisis de pérdida:

- Etapa 1: Está conformada por inversiones sin incremento significativo en su riesgo y su pérdida esperada se calcula sobre 12 meses.
- Etapa 2: Son inversiones con incremento significativo en el riesgo y su pérdida esperada se calcula durante toda la vida del instrumento.
- Etapa 3: Son inversiones deterioradas que entran en incumplimiento (más de 90 días de atraso) y sus pérdidas esperadas se calculan durante toda la vida de la inversión.

Las reservas para pérdidas se reconocen por un monto equivalente a las pérdidas de las inversiones esperadas de por vida, excepto en los siguientes casos, en que el monto reconocido es equivalente a las pérdidas de las inversiones esperadas dentro de los siguientes 12 meses a la fecha de reporte:

- Inversiones en instrumentos de deuda en los que se determine que tienen un riesgo de crédito bajo a la fecha de reporte.
- Otros instrumentos financieros (distintos a arrendamientos por cobrar) sobre los cuales el riesgo no se ha incrementado significativamente desde su reconocimiento inicial.

BANCO LAFISE, S.A.

Notas a los Estados Financieros

Este análisis de deterioro es complejo y requiere de juicios profesionales, estimaciones y supuestos que serán detallados más adelante, principalmente en los siguientes aspectos:

- Evaluar si se ha producido un incremento significativo en el riesgo de la inversión.
- Incorporar en el análisis de estimación de las pérdidas espera de la inversión, información futura.

(vi) *Medición de la pérdida crediticia esperada (“PCE”)*

La pérdida crediticia esperada es la probabilidad ponderada estimada de pérdida crediticia y es medida de la siguiente manera:

- Inversiones que no presentan deterioro crediticio a la fecha de reporte: Valor presente de todos los atrasos de pagos contractuales de efectivo (la diferencia entre los flujos de caja adeudados al Banco de acuerdo al contrato y los flujos de caja que el Banco espera recibir).
- Inversiones que están deteriorados a la fecha de reporte: La diferencia entre el valor en libros y el valor presente de los flujos de caja futuros estimados.

(vii) *Incumplimiento*

El Banco considerará una inversión en incumplimiento cuando:

- Es poco probable que el emisor pague completamente sus obligaciones al Banco, sin acudir a acciones por parte del Banco para adjudicarse el colateral (en el caso que tenga).
- El emisor presenta una mora superior a los 90 días en cualquier obligación material.

Al evaluar si un emisor se encuentra en incumplimiento, el Banco considera indicadores principalmente de naturaleza cuantitativa (como por ejemplo: mora e impago sobre otra obligación con el Banco), y los indicadores de naturaleza cualitativa.

Los insumos utilizados en la evaluación de si los instrumentos financieros se encuentran en incumplimiento y su importancia pueden variar a través del tiempo, para reflejar cambios en circunstancias.

BANCO LAFISE, S.A.

Notas a los Estados Financieros

(viii) *Generando la estructura de probabilidad de incumplimiento (“default”)*

El Banco tiene la intención de obtener información sobre el desempeño y pérdida sobre las exposiciones al riesgo de crédito analizadas por jurisdicción o región, tipo de producto y emisor.

El Banco diseñó y probó modelos estadísticos para analizar los datos recolectados y generar estimaciones de la probabilidad de incumplimiento (“PI”, por sus siglas en español) sobre la vida remanente de las exposiciones y como se espera que estas cambien en el transcurso del tiempo.

Este análisis incluye la identificación y calibración de las relaciones entre los cambios en las probabilidades de incumplimiento y los cambios en las variables macroeconómicas claves, al igual que un análisis profundo del impacto de otros factores sobre el riesgo de pérdida. Para la mayoría de las exposiciones, los indicadores macro económicos clave generalmente incluyen: crecimiento del PIB y tasa de desempleo.

El Banco formula una visión “caso a caso” de las proyecciones futuras de las variables económicas relevantes así como un rango representativo de otros escenarios de proyección basados en las recomendaciones del Comité de Riesgo de Mercado del Banco, tomando en consideración una variedad de información externa actual y proyectada. El Banco planea utilizar estas proyecciones para ajustar sus estimados de la PI.

(ix) *Determinar si el riesgo de crédito ha incrementado significativamente*

Los criterios para determinar si el riesgo de crédito ha incrementado significativamente varían dependiendo del portafolio e incluyen principalmente factores cualitativos, incluyendo límites basados en morosidad.

En ciertas instancias, utilizando su juicio experto y, en la medida de lo posible, experiencia histórica relevante, el Banco puede determinar que una exposición ha incrementado significativamente su riesgo de crédito basado en indicadores cualitativos particulares que considera son indicativos de esto y cuyo efecto no se reflejaría completamente de otra forma por medio de un análisis cuantitativo oportuno.

Cuando el Banco determina que el riesgo de crédito de una inversión se ha incrementado significativamente desde su reconocimiento inicial, considera información razonable y sustentable que sea relevante y esté disponible sin costo o esfuerzo desproporcionado, incluyendo tanto información y análisis cuantitativo y cualitativo, basados en la experiencia histórica y evaluación experta del Banco incluyendo información cuantitativa con proyección a futuro.

(Continúa)

BANCO LAFISE, S.A.

Notas a los Estados Financieros

Como límite, el Banco considera presuntamente que un incremento significativo en riesgo de crédito ocurre a más tardar cuando una inversión presenta morosidad por más de 30 días. El Banco determina el periodo de morosidad contando el número de días desde la fecha de pago más reciente en la cual el pago completo no ha sido recibido.

El Banco monitorea la efectividad de los criterios utilizados para identificar incrementos significativos en el riesgo de crédito por medio de revisiones regulares que confirmen:

- Los criterios son capaces de identificar incrementos significativos en el riesgo de crédito antes de que una exposición se encuentre en estado de incumplimiento,
- Los criterios no están alineados a un punto en el tiempo cuando el activo presente morosidad de 30 días,
- No hay volatilidad imprevista en la reserva de préstamos derivada de transferencias entre la probabilidad de incumplimiento (PI) a 12 meses (etapa 1) y PI durante la vida del instrumento (etapa 2).

(x) *Estimación de las pérdidas crediticias esperadas*

Los insumos utilizados en la estimación de las pérdidas crediticias esperadas son las estructuras de términos de las siguientes variables:

- Probabilidad de incumplimiento (PI);
- Pérdida dado el incumplimiento (PDI); y
- Exposición ante el incumplimiento (EI).

El Banco define estos parámetros haciendo uso de modelos estadísticos desarrollados internamente, utilizando datos históricos y supuestos basados en el negocio; y serán ajustados para reflejar información proyectada según se describe a continuación.

Probabilidad de incumplimiento (“PI”): Corresponde a la probabilidad de que, dado un perfil de riesgo, una operación entre en estado de incumplimiento en un periodo de tiempo predefinido. Los estimados de la PI son realizados a cierta fecha, en la cual el Banco calcula mediante un análisis de información histórica así como el empleo de modelos estadísticos.

BANCO LAFISE, S.A.

Notas a los Estados Financieros

Pérdida dado el incumplimiento (“PDI”): Es la magnitud de la pérdida efectiva esperada dado un evento de incumplimiento. El Banco estima los parámetros de la PDI basándose en un análisis histórico de las tasas de recuperación de las operaciones que han entrado en incumplimiento. El modelo desarrollado para el cálculo de la PDI considera la estructura, el colateral y costos de recuperación. Es calculada sobre una base de flujos de caja descontados utilizando la tasa de interés efectiva original de los préstamos como factor de descuento. La PDI puede diferir de las cifras utilizadas para propósitos regulatorios. Las diferencias principales se relacionan a la eliminación de imposiciones regulatorias, supuestos de calibración, inclusión de información con proyección a futuro y la tasa de descuento utilizada.

Exposición ante el incumplimiento (“EI”): Mide la exposición actual y exposiciones futuras durante la vida de la inversión, en el evento de incumplimiento. La PDI de una inversión será el valor en libros bruto al momento del incumplimiento.

Según lo descrito anteriormente, y sujeto a utilizar un máximo de 12 meses de PI para inversiones cuyo riesgo de crédito no ha incrementado significativamente, el Banco mide la PDI considerando el riesgo de incumplimiento sobre el periodo máximo contractual (incluyendo cualquier opción de extensión del emisor) sobre el cual se expone al riesgo de crédito, aun cuando, para propósitos de administración de riesgo, el Banco considera un periodo más largo. El periodo contractual máximo se extiende a la fecha a la cual el Banco tiene el derecho para requerir el pago de un adelanto o terminar el compromiso.

(xi) *Información proyectada*

El Banco incorpora información proyectada en su evaluación de si el riesgo de crédito de un instrumento se ha incrementado significativamente desde el reconocimiento inicial y en la medición de sus pérdidas crediticias esperadas. El Banco formula un caso base de la dirección futura de las variables económicas relevantes, con base en la asesoría del Comité de Riesgo, el Comité de Activos y Pasivos y en las consideraciones sobre información externa y de pronósticos. Este proceso conlleva a desarrollar dos o más escenarios económicos adicionales y considera las probabilidades relativas de cada resultado.

Se espera que el escenario base represente el resultado más probable, el cual está en línea con la información utilizada por el Banco para propósitos estratégicos y de presupuesto. El otro escenario representa los resultados más optimistas o más pesimistas. El Banco realiza pruebas de estrés periódicamente, para considerar los impactos más fuertes y calibrar su determinación de otros escenarios representativos.

(Continúa)

BANCO LAFISE, S.A.

Notas a los Estados Financieros

El Banco ha implementado un proceso de identificación y ha documentado las guías claves de riesgo de crédito y pérdidas de crédito para cada portafolio de instrumentos financieros - inversiones, usando un análisis de datos históricos, y estimando las relaciones entre variables macro económicas, riesgo de crédito y pérdidas crediticias.

Los escenarios económicos utilizados fueron aprobados por el comité de Activos y Pasivos.

(e) Efectivo y equivalentes de efectivo

El Banco considera efectivo y equivalentes de efectivo el saldo del rubro de disponibilidades, los depósitos a la vista y certificados a plazo cuyo vencimiento original es de dos meses o menos. Al 30 de junio de 2023, 31 de diciembre de 2022 y 30 de junio de 2022, el Banco no mantiene equivalentes de efectivo.

(f) Cartera de crédito

La cartera de crédito se presenta a su valor principal pendiente de cobro. Los intereses sobre los préstamos se calculan con base en el valor principal pendiente de cobro y las tasas de interés pactadas, y se contabilizan como ingresos bajo el método contable de acumulación. Adicionalmente, se tiene la política de no acumular intereses sobre aquellos préstamos cuyo capital o intereses esté atrasado en más de 90 días.

Una excepción a la anterior norma crediticia aplicada por el Banco, se realiza en operaciones identificadas, donde se tiene certeza que el deudor ha entrado en morosidad. En estos casos el Banco decide no acumular intereses incluso en operaciones de crédito cuyo grado de atraso no sea mayor a los 90 días.

Los préstamos en no-acumulación de intereses se presentan a su valor estimado de recuperación aplicando la política de deterioro.

(g) Estimación por deterioro de cartera de crédito

La SUGEF define crédito como toda operación, bajo cualquiera modalidad de instrumentación o documentación, excepto inversiones en valores, 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.

BANCO LAFISE, S.A.

Notas a los Estados Financieros

Al 30 de junio de 2023, 31 de diciembre de 2022 y 30 de junio de 2022, la cartera de créditos con recursos del Banco se valúa de conformidad con las disposiciones establecidas por la SUGEF en el Acuerdo SUGEF 1-05, “Reglamento para la calificación de Deudores” aprobado por el CONASSIF, el 24 de noviembre de 2005, publicado en el diario oficial “La Gaceta” número 238, del viernes 9 de diciembre de 2005 que rige a partir del 9 de octubre de 2006.

Al 30 de junio de 2023, 31 de diciembre de 2022 y 30 de junio de 2022, la cartera de créditos con recursos del Sistema de Banca para el Desarrollo se valúa de conformidad con las disposiciones establecidas en el acuerdo SUGEF 15-16 “Reglamento sobre gestión y evaluación del riesgo de crédito para el Sistema de Banca para el Desarrollo” aprobado por el CONASSIF el 10 de mayo del 2016, publicado en el diario oficial “La Gaceta” número 114, del 14 de junio del 2016.

El Banco clasifica la cartera de crédito con recursos del Banco según Acuerdo SUGEF 1-05 a sus deudores en dos grupos de la siguiente forma:

Grupo 1: Las operaciones de crédito otorgadas a personas físicas o jurídicas cuyo saldo total adeudado es mayor al límite que fije el Superintendente General de Entidades Financieras mediante resolución razonada, actualmente fijado en ₡100.000.000 o su equivalente en moneda extranjera de acuerdo con el tipo de cambio de venta del Banco Central de Costa Rica.

Grupo 2: Las operaciones de préstamo restantes, aquellas cuyo saldo total adeudado es menor al límite que fije el Superintendente General de Entidades Financieras mediante resolución razonada, actualmente fijado en ₡100.000.000 o su equivalente en moneda extranjera de acuerdo al tipo de cambio de venta del Banco Central de Costa Rica.

Adicionalmente, el Banco debe calificar individualmente a los deudores en una de las ocho categorías de riesgo, las cuales se identifican con A1, A2, B1, B2, C1, C2, D y E, correspondiendo la categoría de riesgo A1 a la de menor riesgo de crédito y la categoría E a la de mayor riesgo de crédito. Esta clasificación considera lo siguiente:

- La capacidad de pago: incluye el análisis de flujos de caja proyectados, análisis de la situación financiera, considera la experiencia en el giro del negocio, la calidad de la administración, análisis de estrés de las variables críticas, análisis de la capacidad de pago de las personas físicas, intermediarios financieros supervisados e instituciones públicas.

BANCO LAFISE, S.A.

Notas a los Estados Financieros

- 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.
- Morosidad del deudor con el Banco: corresponde al mayor número de días de atraso en el pago de principal e intereses asociados a la operación crediticia, contados a partir del primer día de atraso, que presenta el deudor en la atención de sus operaciones crediticias en la entidad a una fecha determinada según las condiciones contractuales de pago.

El deudor clasificado en el Grupo 1 debe ser calificado por la entidad de acuerdo con los parámetros: morosidad máxima del deudor en la entidad, determinada al cierre del mes en curso; comportamiento de pago histórico; y capacidad de pago, según el siguiente cuadro:

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

El deudor clasificado en el Grupo 2 debe ser calificado por la entidad de acuerdo con los parámetros: morosidad máxima del deudor en la entidad, determinada al cierre del mes en curso; y el comportamiento de pago histórico, según el siguiente cuadro:

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

(Continúa)

BANCO LAFISE, S.A.

Notas a los Estados Financieros

Para todos los efectos, el deudor que no mantenga una autorización vigente para que se consulte su información crediticia en el Centro de Información Crediticia (CIC) de la SUGEF, no puede ser calificado en las categorías de riesgo de la A1 hasta la B2.

Se debe calificar en categoría de riesgo E al deudor del Grupo 1 o del Grupo 2 que no cumpla con las condiciones para poder ser calificado en alguna de las categorías de riesgo definidas en los cuadros anteriores, haya sido declarada la quiebra o ya se esté tramitando un procedimiento de concurso de acreedores.

El Banco clasifica la cartera de créditos del Sistema de Banca para el Desarrollo en función de la morosidad del deudor y el número de reestructuraciones, en cualquiera de sus operaciones realizadas en el marco de la Ley No. 9274, según los siguientes criterios:

<u>Categoría</u>	<u>Criterio de clasificación</u>
1	a) Deudores al día en la atención de sus operaciones con la entidad, o b) Deudores con morosidad de hasta 30 días en la entidad.
2	a) Deudores con morosidad mayor a 30 días y hasta 60 días en la entidad.
3	a) Deudores con morosidad mayor a 60 días y hasta 90 días en la entidad, o b) Deudores con morosidad menor a 60 días en la entidad, y que hayan presentado morosidad con el SBD mayor a 90 días en los últimos 12 meses, o c) Deudores con morosidad menor a 60 días en la entidad, y al menos ha sido objeto de una reestructuración en cualquiera de sus operaciones con la entidad en los últimos 12 meses.
4	a) Deudores con morosidad mayor a 90 días y hasta 120 días en la entidad. b) Deudores con morosidad menor a 90 días en la entidad y que hayan presentado morosidad con el SBD mayor a 120 días en los últimos 12 meses, o c) Deudores con morosidad menor a 90 días, y al menos ha sido objeto de dos reestructuraciones en cualquiera de sus operaciones con la entidad en los últimos 12 meses.
5	a) Deudores con morosidad mayor a 120 días y hasta 180 días en la entidad.
6	a) Deudores con morosidad mayor a 180 días en la entidad.

(Continúa)

BANCO LAFISE, S.A.

Notas a los Estados Financieros

Productos por cobrar

La cartera de crédito se presenta a su valor principal pendiente de cobro. Los intereses sobre los préstamos se calculan con base en el valor principal pendiente de cobro y las tasas de interés pactadas, y se contabilizan como ingresos bajo el método contable de acumulación. Adicionalmente, se tiene la política de no acumular intereses sobre aquellas operaciones crediticias que presenten una mora mayor o igual a 90 días de atraso.

Estimación por deterioro de cartera de crédito

Según lo establecido en los Acuerdos SUGEF 1-05 y SUGEF 15-16, el Banco debe mantener registradas al cierre de cada mes las siguientes clases de estimaciones:

i. Estimación genérica según Acuerdo SUGEF 1-05:

El Banco debe mantener registrado al cierre de cada mes, un monto de estimación genérica, que como mínimo será igual al 0,5% del saldo total adeudado, correspondiente a la cartera de créditos clasificada en las categorías de riesgo A1 y A2, sin reducir el efecto de los mitigadores, de las operaciones crediticias, aplicando a los créditos contingentes lo relativo a los equivalentes de efectivo.

Para la cartera de créditos correspondiente a operaciones formalizadas posterior al 17 de septiembre de 2016, de deudores personas físicas clasificados en categorías A1 y A2, cuyo indicador de cobertura del servicio de las deudas se encuentre por encima del indicador prudencial, deberá aplicarse una estimación genérica adicional de 1%, sobre la base de cálculo indicada en este artículo. Cuando se trate de personas físicas que tengan un crédito hipotecario u otro (excepto créditos de consumo) o se encuentren gestionando uno nuevo en la entidad, tendrán un indicador prudencial de 35% y para los créditos de consumo de personas físicas, sin garantía hipotecaria, tendrán un indicador prudencial del 30%.

Los créditos correspondientes a operaciones formalizadas entre el 17 de septiembre de 2016 y el 30 de junio de 2023, de deudores clasificados en categorías A1 y A2, denominados en moneda extranjera colocados en deudores con exposición a riesgo cambiario; deberá aplicarse además una estimación genérica adicional de 1,5%, sobre la base de cálculo indicada en este artículo.

Las estimaciones genéricas indicadas serán aplicables en forma acumulativa, de manera que, para el caso de deudores con exposición a riesgo cambiario, con un indicador de cobertura del servicio de las deudas superior al indicador prudencial, la estimación genérica aplicable será al menos del 3% (0,5%+1%+1,5%).

(Continúa)

BANCO LAFISE, S.A.

Notas a los Estados Financieros

ii. Estimación genérica según Acuerdo SUGEF 15-16:

La categoría de riesgo 1, tanto de la cartera de microcrédito como la de Banca para el Desarrollo y la de Banca de Segundo Piso, estarán sujetas a una estimación genérica de 0,25% para los créditos denominados en moneda nacional y en moneda extranjera colocados en deudores sin exposición a riesgo cambiario; y de 0,50% para los créditos denominados en moneda extranjera colocados en deudores con exposición a riesgo cambiario.

iii. Estimación específica según Acuerdo SUGEF 1-05:

El Banco debe determinar el monto de la estimación específica de cada operación crediticia del deudor sujeta a estimación. La estimación específica se calcula sobre la parte cubierta y descubierta de cada operación crediticia.

La estimación sobre la parte descubierta es igual al saldo total adeudado de cada operación crediticia menos el valor ajustado ponderado de la correspondiente garantía, multiplicado el monto resultante por el porcentaje de estimación que corresponda a la categoría de riesgo del deudor o del codeudor con la categoría de menor riesgo. En caso de que el saldo total adeudado incluya un saldo de principal contingente, debe considerarse el equivalente de crédito.

La estimación sobre la parte cubierta de cada operación crediticia es igual al importe correspondiente a la parte cubierta de la operación, multiplicado por el porcentaje de estimación.

La garantía se puede utilizar como mitigador del riesgo para efectos del cálculo de la estimación de crédito, se debe considerar el valor de mercado y su actualización al menos una vez al año. Adicionalmente existen porcentajes de aceptación de las garantías como mitigador y debe depreciarse de acuerdo con lo establecido en los lineamientos del Acuerdo SUGEF 1-05.

BANCO LAFISE, S.A.

Notas a los Estados Financieros

Los porcentajes de estimación específica requeridos para cada categoría se detallan a continuación:

Categoría de Riesgo	Porcentaje de estimación específica sobre la parte descubierta de la operación	Porcentaje de estimación específica sobre la parte cubierta de la operación
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%

Como excepción para la categoría de riesgo E, el monto mínimo de la estimación específica de las operaciones crediticias de un deudor cuyo nivel de comportamiento de pago histórico está en nivel 3, se debe calcular de la siguiente forma:

<u>Morosidad en el Banco</u> <u>(deudores Grupo 1 y</u> <u>Grupo 2)</u>	<u>Porcentaje de</u> <u>estimación específica</u> <u>sobre la parte</u> <u>descubierta de la</u> <u>operación crediticia</u>	<u>Porcentaje de</u> <u>estimación específica</u> <u>sobre la parte cubierta</u> <u>de la operación</u> <u>crediticia</u>	<u>Capacidad de pago</u> <u>(deudores Grupo 1)</u>
Al día	5%	0,5%	Nivel 1
Igual o menor a 30 días	10%	0,5%	Nivel 1
Igual o menor a 60 días	25%	0,5%	Nivel 1 o Nivel 2
Igual o menor a 90 días	50%	0,5%	Nivel 1 o Nivel 2 o Nivel 3 o Nivel 4
Mayor a 90 días	100%	0,5%	Nivel 1 o Nivel 2 o Nivel 3 o Nivel 4

(Continúa)

BANCO LAFISE, S.A.

Notas a los Estados Financieros

iv. Estimación específica según Acuerdo SUGEF 15-16:

Las categorías de riesgo 2 a 6, tanto de la cartera de microcrédito como la de Banca de Desarrollo y la de Banca de Segundo Piso, estarán sujetas a estimaciones específicas, según los porcentajes indicados en la tabla siguiente:

<u>Categoría de riesgo</u>	<u>Porcentaje de Estimación Específica (sobre la exposición descubierta)</u>
1	0%
2	5%
3	25%
4	50%
5	70%
6	100%

Con el propósito de considerar el efecto de mitigación por riesgo de crédito, y calcular el monto de las estimaciones asociadas a las categorías de riesgo 2 a 6, el Banco actualmente aplica el método de deducción.

El método de deducción consiste en determinar la exposición descubierta, restando al monto de la exposición en caso de incumplimiento, el importe recuperable de la garantía.

Sobre el monto de la exposición descubierta debe aplicarse el porcentaje de estimación específica correspondiente a la categoría de riesgo del deudor. Sobre el monto correspondiente al importe recuperable, debe aplicarse un porcentaje de estimación único igual a 0.5%.

Al 30 de junio de 2023, según normativas SUGEF 1-05 y SUGEF 15-16 se debe mantener una estimación mínima por la suma de ¢8.332.621.437 (31 de diciembre de 2022: ¢11.017.892.171 y 30 de junio de 2022: ¢14.056.217.525), correspondiente a operaciones crediticias.

El monto del gasto por estimación de deterioro e incobrabilidad de la cartera de crédito corresponde a la suma necesaria para alcanzar la estimación mínima.

(Continúa)

BANCO LAFISE, S.A.

Notas a los Estados Financieros

La estimación contable (cuenta 139) se detalla como sigue:

	30 de junio de 2023	31 de diciembre de 2022	30 de junio de 2022
Estimación de cartera de crédito	¢ 7.082.888.280	8.729.520.183	11.712.568.761
Estimación contracíclica	5.128.562	-	-
Estimación de garantías	429.910.146	1.467.937.499	2.902.136.123
Estimación específica deudor comportamiento de pago histórico - nivel 3	-	-	399.971.713
Estimación intereses más de 180 días	682.391.743	724.614.856	891.529.648
Estimación reglamento nuevas estimaciones	75.119.268	337.111.575	176.650.183
Estimación Grupo 2 Transitorio XXVIII	65.425.636	-	-
Total estimación contable	¢ 8.340.863.635	11.259.184.113	16.082.856.428
Estimación mínima requerida	¢ 8.332.621.437	11.017.892.171	14.056.217.525
Excedente	0,10%	2,19%	14,42%

Al 30 de junio de 2023, 31 de diciembre de 2022 y 30 de junio de 2022, los incrementos en la estimación por incobrables se incluyen en los registros de la contabilidad considerando la autorización que debe ser solicitada a la SUGEF, de conformidad con el artículo 10 de la Ley Orgánica del Sistema Bancario Nacional.

Al 30 de junio de 2023, 31 de diciembre de 2022 y 30 de junio de 2022, la Administración considera que la estimación es adecuada para absorber aquellas pérdidas eventuales que se pueden incurrir en la recuperación de esa cartera.

(Continúa)

BANCO LAFISE, S.A.

Notas a los Estados Financieros

v. Estimación contracíclica

La estimación contracíclica se valúa de conformidad con las disposiciones establecidas en el Acuerdo SUGEF 19-16, “Reglamento para la determinación y el registro de estimaciones contracíclicas” aprobado por el Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero, mediante artículo 6 del acta de la sesión 1258-2016, celebrada el 7 de septiembre del 2016 y publicado en el Diario Oficial La Gaceta No.117, Alcance No.100, del 17 de septiembre de 2016. Tales disposiciones se resumen como sigue:

Una estimación contracíclica según el Acuerdo SUGEF 19-16 es una estimación de tipo genérico que se aplica sobre aquella cartera crediticia que no presenta indicios de deterioro actuales, determinada por el nivel esperado de estimaciones en períodos de recesión económica y cuyo propósito consiste en mitigar los efectos del ciclo económico sobre los resultados financieros derivados de la estimación por impago de cartera de crédito. El objetivo de esta estimación es disminuir el efecto procíclico de las estimaciones específicas sobre el sistema financiero y sus consecuencias sobre el sector real de la economía.

Esta estimación podrá ser desactivada para la totalidad del sistema financiero o para una entidad de forma individual, esto cuando sea necesario para salvaguardar la estabilidad del sistema financiero, previa resolución debidamente fundamentada, en tal caso, las entidades requeridas, deben registrar la eliminación de la totalidad de las estimaciones contracíclicas constituidas y no realizar nuevas estimaciones contracíclicas hasta que el Superintendente indique la reactivación del requerimiento.

Según el Acuerdo SUGEF 19-16, se indica que el ajuste mensual contable de la estimación contracíclica, calculada de acuerdo con el modelo planteado en el artículo 4 de este Acuerdo, estará condicionado a dos límites relacionados con la utilidad del mes en curso, dichos límites son los siguientes:

- a) Limite a los gastos por incremento de la estimación contracíclica, mediante el ajuste de aumento al componente contracíclico se podrá disminuir como máximo hasta un cuarto de la utilidad del mes.
- b) Limite a los ingresos por disminución de la estimación contracíclica: el ajuste por disminución al componente contracíclico deberá suspenderse una vez que la utilidad del mes alcance un monto igual a un cuarto del promedio de la utilidad de los últimos 24 meses.

(Continúa)

BANCO LAFISE, S.A.

Notas a los Estados Financieros

Entiéndase como utilidad, la utilidad mensual antes de impuesto generada únicamente durante el mes en curso, sin considerar el acumulado de meses anteriores.

El Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero, en el artículo 11, del acta de la sesión 1767-2022, celebrada el 31 de octubre de 2022, publican la entrada en rigor del transitorio IV, que indica las nuevas consideraciones sobre el uso de la estimación contracíclica para el primero de enero del 2023 y la derogación de los transitorios II y III.

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 de Ingresos menos Gastos más Impuestos y participaciones sobre la utilidad de cada mes, hasta que el saldo de la cuenta analítica componente contracíclico alcance el monto correspondiente a Pccit. Una vez alcanzado dicho nivel la entidad continuará registrando la estimación contracíclica según lo estipulado en Acuerdo SUGEF 19-16.

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 componente contra cíclico y 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 el transitorio IV 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 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, la estimación contracíclica registrada es por la suma de ¢5.128.562. Al 31 de diciembre de 2022 y 30 de junio de 2022 no registra estimación contracíclica.

BANCO LAFISE, S.A.

Notas a los Estados Financieros

Incumplimiento en el envío de información

Para las entidades que no remitan la totalidad de la información de operaciones crediticias o que remitan la información fuera del plazo, por razones no atribuibles a fallas en los equipos informáticos de la SUGEF, el monto de la estimación por deterioro e incobrabilidad de la cartera de crédito y la estimación por incobrabilidad de créditos contingentes debe calcularse de la siguiente manera:

- a) Determinar para el último mes de envío completo de la información, el porcentaje que representa el monto de la estimación mínima respecto de la cartera de crédito sujeta a estimación de ese mismo mes.
- b) El monto de las estimaciones a registrar contablemente debe ser igual o mayor al monto que resulta de multiplicar: el porcentaje determinado en el punto anterior por el saldo en el mes de no envío de información de las cuentas, a este saldo se le suma el monto que resulte de multiplicar el saldo de la cartera A1 y A2 del último mes de envío completo de la información por un 0,25% y por cada mes consecutivo de no envío de información debe adicionarse un 0,25% acumulativo mensualmente. En el momento en que la entidad cumpla con el envío de la totalidad de la información, se deja de aplicar la acumulación del 0,25% mensual. En el siguiente mes, cuando se cumpla con el envío de la información, la entidad puede reversar el monto de las estimaciones adicionales originadas, y que excedan el monto de la estimación estructural en ese momento.

Política de liquidación de créditos

El Banco determina la liquidación de un crédito por deterioro cuando sea manifiestamente incobrable, luego de agotadas las gestiones administrativas y judiciales del cobro. Para que un crédito se declare incobrable el deudor debe haber perdido su capacidad para cumplir con el pago de principal e intereses y la garantía ser insuficiente para cubrir el monto adeudado. Adicionalmente, el Abogado encargado del Cobro Judicial deberá certificar que el deudor carece de bienes o activos embargables, o que estos sean de ínfimo valor y que por ende no se amerita perseguirlos por los costos que genera, o bien, cuando una vez efectuada una recuperación parcial no exista posibilidad de recuperar un Saldo al descubierto. Las aprobaciones de las liquidaciones de crédito están a cargo de los niveles resolutores definidos en la matriz de aprobación para líneas de crédito y facilidades específicas establecida en la Política de Riesgo Crediticio.

BANCO LAFISE, S.A.

Notas a los Estados Financieros

(h) Cuentas y comisiones por cobrar

El banco clasifica sus cuentas y comisiones por cobrar como medidas al costo amortizado.

Las cuentas y comisiones por cobrar no relacionados con operaciones crediticias se estiman 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:

<u>Mora</u>	<u>Porcentaje de estimación</u>
igual o menor a 30 días	2%
igual o menor a 60 días	10%
igual o menor a 90 días	50%
igual o menor a 120 días	75%
más de 120 días	100%

(i) Valores vendidos bajo acuerdos de recompra

El Banco mantiene transacciones de valores vendidos bajo acuerdos de recompra a fechas futuras y a precios acordados. La obligación de recomprar valores vendidos es reflejada como un pasivo en el 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 es reflejado como gasto de interés en el estado de resultados integral y el interés acumulado por pagar en el estado de situación financiera.

(j) Método de contabilización de intereses por cobrar

La contabilización de intereses por cobrar es por el método de devengado. De conformidad con la política interna no se acumulan intereses sobre operaciones de crédito con atraso superior a 90 días; el producto financiero de estos créditos se registra en el momento de su cobro.

(k) Compensación de saldos

La compensación será permitida solo en el caso de disposiciones adoptadas por el CONASSIF. Además, los activos y pasivos financieros pueden ser compensados y el monto se reporta neto en los estados financieros cuando el Banco tiene el derecho legal de compensar estos saldos y a la vez se tiene la intención de liquidarlos en una base neta.

(Continúa)

BANCO LAFISE, S.A.

Notas a los Estados Financieros

(l) Inmuebles, mobiliario y equipo

i. *Activos propios*

Los inmuebles, mobiliario y equipo se registran al costo, neto de la depreciación y amortización acumuladas. Las mejoras significativas son capitalizadas, mientras que las reparaciones y mantenimientos menores, que no extienden la vida útil, o mejoran el activo son cargados directamente a gastos cuando se incurren.

Los inmuebles, son objeto de ajustes de revaluación, mediante el siguiente procedimiento:

- Al menos cada cinco años la revaluación se realiza por medio de un avalúo hecho por un profesional independiente.

ii. *Desembolsos posteriores*

Los desembolsos incurridos para reponer componentes de inmuebles, mobiliario y equipo son capitalizados y contabilizados separadamente. Los desembolsos posteriores solo se capitalizan cuando incrementan los beneficios económicos futuros, sino se reconocen en el estado de resultados integral conforme incurren.

iii. *Depreciación*

La depreciación se carga a las operaciones corrientes, utilizando el método de línea recta, sobre la vida útil estimada de los activos relacionados, según se señala a continuación:

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

(m) Activos intangibles

i. *Medición*

Los activos intangibles adquiridos por el Banco se registran al costo menos la amortización acumulada y las pérdidas por deterioro. Los gastos sobre activos generados internamente se reconocen como gastos conforme se incurren.

(Continúa)

BANCO LAFISE, S.A.

Notas a los Estados Financieros

ii. *Desembolsos posteriores*

Los desembolsos posteriores solo se capitalizan cuando incrementan los beneficios económicos futuros, si no, se reconocen en el estado de resultados integral conforme se incurren.

iii. *Amortización*

La amortización se carga a las operaciones corrientes, utilizando el método de línea recta, sobre la vida útil estimada de los activos relacionados. En el Banco, el único activo intangible es el software que utiliza, el cual es amortizado a 3 años.

(n) Bienes mantenidos para la venta

Los bienes mantenidos para la venta están registrados al valor más bajo entre el valor en libros de los préstamos y su valor estimado de mercado. Por disposición de la SUGEF, todos los bienes recibidos posteriores a septiembre 2010, se estiman a razón de un veinticuatroavo mensual, aquellos bienes recibidos en fecha anterior a septiembre 2010 y que no hayan sido vendidos en un plazo de dos años, se deberá crear una estimación del 100% de su valor al finalizar el plazo de los dos años. A partir del 7 de mayo de 2020, el plazo de la estimación puede realizarse a razón de un cuarentaiochoavo mensual hasta completar el 100% del valor contable del activo. Esta modificación rige para los bienes adjudicados a partir de la fecha de vigencia de esta modificación.

(o) Participación en el capital de otras empresas

Al 30 de junio de 2023, 31 de diciembre de 2022 y 30 de junio de 2022, el Banco mantiene registrado un aporte de capital para la constitución de la nueva central de valores que se denominará “Central Nacional de Valores CNV, S. A. (CNV)”. Lo anterior de conformidad con el oficio DAF-032-2008 del 11 de julio de 2008 y resolución SGV-R-1893 del 10 de septiembre de 2008, de la Superintendencia General de Valores.

(p) Deterioro del valor de activos no financieros

El valor en libros de los activos del Banco, excepto los bienes mantenidos para la venta y el activo por impuesto sobre la renta diferido, es revisado por la Administración 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 resultados integral para aquellos activos registrados al costo.

(Continúa)

BANCO LAFISE, S.A.

Notas a los Estados Financieros

El monto recuperable de los activos equivale al monto más alto obtenido después de comparar el precio neto de venta (valor de mercado menos costos para su 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 de los flujos de efectivo estimados descontados a su valor presente, usando una tasa de descuento antes de impuestos, que refleje las evaluaciones actuales del mercado del valor temporal del dinero y de los riesgos específicos del activo.

(q) Arrendamientos

Al inicio de los contratos, el Banco evalúa si un contrato es o contiene, un arrendamiento. Contiene un arrendamiento si otorga el derecho de controlar el uso de un activo identificable por un período de tiempo a cambio de una contraprestación. Para evaluar si un contrato otorga el derecho de controlar el uso del activo identificable, el Banco evalúa lo siguiente:

- El contrato involucra el uso de un activo identificable, esto puede ser explícita o implícitamente, el activo debería ser físicamente distinguible o representar sustancialmente toda la capacidad de un activo físicamente distinguible.
- El Banco tiene el derecho de obtener sustancialmente todos los beneficios económicos del uso del activo durante el período de uso.
- El Banco tiene el derecho de dirigir el uso del activo.
- El Banco tiene este derecho cuando tiene los derechos de toma de decisiones para definir cómo y con qué propósito se usa el activo. En casos excepcionales en los cuales la decisión de cómo y con qué propósito se utiliza el activo está predeterminada, el Banco tiene el derecho a dirigir el uso del activo si:
 - Tiene el derecho de operar el activo.
 - Diseñó el activo de una manera que predetermina cómo y para qué se usará.

Al comienzo o en la evaluación de los componentes de un arrendamiento, el Banco asigna un monto a cada componente basado en sus precios independientes. Sin embargo, si el arrendamiento de un edificio ubicado sobre un terreno en el cual se actúa como arrendatario, no se separa el terreno como un componente que no pertenece al contrato y se reconocen los dos activos como un solo componente de arrendamiento.

BANCO LAFISE, S.A.

Notas a los Estados Financieros

Arrendatario

El Banco reconoce un activo por derecho de uso y un pasivo por arrendamiento en la fecha de comienzo del arrendamiento. El activo por derecho de uso es medido inicialmente al costo, el cual se deriva de la medición inicial del pasivo por arrendamiento más cualquier pago por arrendamiento realizado antes de la fecha de comienzo del contrato, más cualquier costo directo inicial, costos estimados de desmantelamiento y costos de remover o reubicar el activo subyacente menos cualquier incentivo recibido.

El derecho de uso es depreciado utilizando el método de línea recta desde el comienzo del arrendamiento hasta el final de su vida útil o bien por el plazo del arrendamiento. La estimación de la vida útil del derecho de uso es basado en los mismos criterios de la propiedad, planta y equipo del Banco. El derecho de uso es reducido por pérdidas originadas por deterioro y por remediciones del pasivo por arrendamiento.

El pasivo por arrendamiento inicialmente es medido por el valor presente de los pagos por arrendamiento pendientes al inicio del contrato, descontados por la tasa de interés implícita en el contrato o, si no se puede determinar con facilidad, la tasa incremental de préstamos del arrendatario. Generalmente, el Banco utiliza la tasa incremental de préstamos del arrendatario.

Los pagos por arrendamiento incluidos en la determinación de pasivo por arrendamiento se describen a continuación:

- Pagos fijos;
- Pagos variables que dependen de un índice o una tasa, inicialmente medidos usando el índice o tasa al comienzo del arrendamiento;
- Montos que se espera pagar por garantías de valor residual; y
- El monto de una opción de compra si el Banco tiene certeza razonable de ejercer dicha opción, pagos por arrendamiento de una renovación de contrato si el Banco posee certeza razonable de que va a ejercer la extensión del contrato y penalidades por terminación anticipada si el Banco conoce con certeza que va a cancelar el contrato antes de su finalización.

El pasivo por arrendamiento es medido al costo amortizado usando el método de interés efectivo. Será remedido cuando hay un cambio en los pagos por arrendamiento futuros producto de cambios en un índice o tasa, si hay un cambio en el monto estimado a pagar por garantías de valor residual o cambios en la determinación de si se ejercerá o no una opción de compra, extensión o finalización del contrato.

Cuando un pasivo por arrendamiento es remedido de esta forma, también se ajustará el valor en libros del activo por derecho de uso, o es reconocido en el resultado del período si el valor en libros del activo es cero.

(Continúa)

BANCO LAFISE, S.A.

Notas a los Estados Financieros

Arrendamientos de corto plazo o de bajo valor

El Banco eligió no reconocer el activo por derecho de uso y el pasivo por arrendamiento de arrendamientos de corto plazo de maquinaria que posee un plazo de 12 meses o menos y arrendamientos de bajo valor, donde se incluyen los equipos de cómputo y cajeros automáticos. Los pagos por este tipo de arrendamiento se registran como gasto de forma lineal durante el plazo del arrendamiento.

(r) Obligaciones financieras

Los préstamos por pagar y depósitos del público, se registran al costo amortizado.

(s) Cuentas por pagar

Las cuentas por pagar se registran al costo amortizado.

(t) Provisiones

Una provisión es reconocida en el estado de situación financiera, cuando el Banco presente las siguientes condiciones:

- El Banco tiene una obligación presente (ya sea legal o implícita) como resultado de un suceso pasado;
- Es probable (es decir, existe mayor posibilidad de que se presente que de lo contrario) que la entidad tenga que desprenderse de recursos que comporten beneficios económicos; para cancelar la obligación; y
- Puede hacerse una estimación fiable del importe de la obligación.

Si estas condiciones no se cumplen no debe reconocerse una provisión.

(u) Beneficios a empleados

i. *Beneficios por despido o terminación*

La legislación costarricense requiere el pago de cesantía al personal que fuese despedido sin causa justa, por muerte o pensión, igual a dos tercios de un mes de sueldo por cada año de servicio continuo, con un límite de ocho años.

El Banco sigue la práctica de transferir mensualmente a la Asociación Solidarista de Empleados de Lafise (Asolafise) para su administración y custodia los fondos relacionados con la cesantía correspondiente a los empleados afiliados. Esos fondos serán entregados al empleado al cesar sus funciones con el Banco. Tales fondos se reconocen como gasto en el momento de su traspaso.

(Continúa)

BANCO LAFISE, S.A.

Notas a los Estados Financieros

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

Según esa Ley, todo patrono público o privado, aportará un 3% de los salarios mensuales de los trabajadores, durante el tiempo que se mantenga la relación laboral, el cual será recaudado por la Caja Costarricense del Seguro Social (CCSS) una vez iniciado el sistema, y los respectivos aportes serán trasladados a las Entidades Autorizadas por el trabajador.

ii. *Beneficios a empleados a corto plazo*

Aguinaldo

La Compañía registra mensualmente una acumulación para cubrir los desembolsos futuros por este concepto, 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. Si el empleado es despedido o renuncia al Banco antes del mes de diciembre, se le deberá cancelar el aguinaldo por un monto proporcional al tiempo laborado durante el año.

Vacaciones

La legislación costarricense establece que por cada cincuenta semanas laboradas, los trabajadores tienen derecho a dos semanas de vacaciones. El Banco, tiene como política que su personal disfrute durante el año de las vacaciones a que tiene derecho.

(v) Reserva legal

El Banco, según la legislación bancaria vigente, asigna el 10% de la utilidad neta para la constitución de una reserva legal, hasta alcanzar el 20% del capital social.

(w) 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 años anteriores.

BANCO LAFISE, S.A.

Notas a los Estados Financieros

ii. *Diferido*

El impuesto de renta diferido se registra de acuerdo al método del estado de situación financiera. Tal método se aplica para aquellas diferencias temporales entre el valor en libros de activos y pasivos para efectos financieros y los valores utilizados para propósitos fiscales. De acuerdo con esta norma, las diferencias temporales se identifican ya sea como diferencias temporales gravables (las cuales resultarán en el futuro en un monto imponible) o diferencias temporales deducibles (las cuales resultarán en el futuro en partidas deducibles). Un pasivo diferido por impuesto representa una diferencia temporal gravable y un activo diferido por impuesto representa una diferencia temporal deducible.

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

(x) Utilidad básica por acción

La utilidad básica por acción mide el desempeño de una entidad sobre el año reportado. La misma se calcula dividiendo la utilidad disponible para los accionistas comunes entre el promedio ponderado de acciones comunes en circulación durante el año.

(y) Reconocimientos de ingresos y gastos

i. *Ingreso y gastos por intereses*

El ingreso y el gasto por intereses se reconoce en el estado de resultados 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, calculado sobre una base de interés efectivo.

ii. *Ingreso por honorarios y comisiones*

Los honorarios y comisiones se originan por servicios que presta el Banco incluyendo comisiones por giros y transferencias, comisiones por remesas familiares, comisiones por servicios de comercio exterior, comisiones por servicios de tarjetas de crédito. Los honorarios y comisiones se reconocen cuando el servicio es brindado. En el caso que la comisión se difiera, se reconoce durante el plazo del servicio, calculado sobre una base de interés efectivo.

BANCO LAFISE, S.A.

Notas a los Estados Financieros

(z) Operaciones de fideicomisos

Los activos administrados en función de fiduciario no se consideran parte del patrimonio del Banco, y por consiguiente tales activos no están incluidos en los estados financieros. El ingreso por comisión, generado en el manejo de los fideicomisos es registrado según el método de devengado.

3. Activos cedidos en garantía o sujetos a restricciones

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

	30 de junio de 2023	31 de diciembre de 2022	30 de junio de 2022
Disponibilidades	¢ 66.993.168.323	69.946.848.348	74.040.304.767
Inversiones en instrumentos financieros	43.322.793.492	58.689.924.560	47.104.510.471
Cartera de crédito (Artículo 59)	28.066.892.876	30.596.555.246	32.694.811.863
Cartera crédito - BCIE	256.222.035	469.287.637	710.805.976
Cartera crédito - Banco Nacional	1.690.125.613	1.914.695.046	2.270.634.799
Cartera crédito - BCCR	8.097	12.710.386	13.796.953
Otros activos restringidos (nota 13)	393.295.910	444.762.547	511.202.027
	¢ <u>140.722.506.346</u>	<u>162.074.783.770</u>	<u>157.346.066.856</u>

A continuación, se detallan las causas de la restricción:

- Disponibilidades: Al 30 de junio de 2023, distribuido en monto requerido de encaje mínimo legal por un monto de ¢59.017.947.743 (31 de diciembre de 2022: ¢61.561.506.114 y 30 de junio de 2022: ¢64.926.298.127), FOGABONA por un monto de ¢27.474.000 (31 de diciembre de 2022: ¢30.099.500 y 30 de junio de 2022: ¢36.360.348), Fondo de Garantía de Depósitos por un monto de ¢7.816.947.927 (31 de diciembre de 2022: ¢8.183.639.212 y 30 de junio de 2022: ¢8.934.408.200), CitiBank por un monto de ¢130.798.653 (31 de diciembre de 2022: ¢171.603.522 y 30 de junio de 2022: ¢143.238.092).
- Inversiones en instrumentos financieros: garantiza la Cámara de Compensación y ATH.
- Cartera de crédito: depósito de garantía sobre cuenta corriente según el artículo Número 59 de la Ley Orgánica del Sistema Bancario Nacional y créditos pignorados. El Banco mantiene un crédito con la Banca Estatal, al 30 de junio de 2023 por un monto de ¢28.318.104.538 (31 de diciembre de 2022: ¢30.887.439.420 y 30 de junio de 2022: ¢32.847.250.920), manteniendo un exceso de ¢251.211.662 (31 de diciembre de 2022: ¢290.884.174 y 30 de junio de 2022: ¢152.439.057). Asimismo se cede cartera de crédito al BCCR por ¢8.097 (31 de diciembre de 2022: ¢12.710.386 y 30 de junio de 2022: ¢13.796.953).

(Continúa)

BANCO LAFISE, S.A.

Notas a los Estados Financieros

- Otros activos restringidos: depósitos en garantías.

El contrato de línea global de crédito suscrito con el Banco Centroamericano de Integración Económica (BCIE), de la Línea Global de Crédito destinados al Programa Habitacional y Mejoramiento Urbano, el BCIE requerirá una garantía específica sobre cartera hipotecaria, calificada como A o B, de conformidad con los criterios de calificación que al efecto tenga establecido el ente regulador del país de la IFI, en una proporción de al menos 1.2 en activos a 1.0 en pasivos. Dicha garantía se formalizará mediante un contrato de constitución de garantía sobre cartera hipotecaria, el cual deberá formalizarse a más tardar al efectuarse el desembolso correspondiente al Programa de Crédito antes referido.”

El crédito con el Banco Nacional de Costa Rica es por US\$7.700.000, a 20 años plazo, tasa libor seis meses más 5,75%, la cual en ningún momento podrá ser inferior al 6,10%. El crédito está garantizado por un fideicomiso con Banco Crédito Agrícola de Cartago como Fiduciario, el Banco como Fideicomitente y Banco Nacional de Costa Rica como Fideicomisario. Fideicomiso sobre sesión de hipotecas, las cuales serán tomadas al 70% del saldo adeudado, con lo cual deberán cubrir el 100% del financiamiento. Las hipotecas que representarán los créditos que formarán parte de la cartera de crédito fideicometida serán entregadas directamente a la custodia del Fiduciario por el Fideicomitente, con la autorización previa del Fideicomisario, una vez evaluada y depurada la lista, con el fin de resguardar los intereses del Acreedor. Ninguna hipoteca podrá vencer antes del término del desembolso garantizado, y en aquellos casos de operaciones ya constituidas con vencimientos de las hipotecas antes del vencimiento del desembolso, deberán ser sustituidas al momento de su vencimiento. En el caso de presentarse cancelaciones previas, el Banco se compromete a sustituir las hipotecas canceladas.

BANCO LAFISE, S.A.

Notas a los Estados Financieros

4. Saldos y transacciones con partes relacionadas

Los estados financieros incluyen saldos y transacciones con partes relacionadas, los cuales se detallan como sigue:

		30 de junio de 2023	31 de diciembre de 2022	30 de junio de 2022
Activos:				
Disponibilidades				
Personas jurídicas, compañías relacionadas	¢	149.569.935	4.159.073.861	4.193.414.309
Créditos:				
Personas físicas, directores y ejecutivos		1.278.330.806	1.399.197.190	997.539.868
Personas jurídicas, compañías relacionadas		206.894.064	208.981.873	279.421.456
Otras cuentas por cobrar:				
Funcionarios y empleados		11.276.080	3.420.458	5.834.007
Total activos	¢	<u>1.646.070.885</u>	<u>5.770.673.382</u>	<u>5.476.209.640</u>
Pasivos:				
Captaciones a la vista:				
Personas físicas, directores y ejecutivos	¢	214.929.438	391.197.382	532.756.716
Personas jurídicas, compañías relacionadas		2.903.074.135	3.495.431.922	3.376.413.274
Personas jurídicas, directores y ejecutivos		906.074.350	971.127.061	1.217.414.635
Captaciones a plazo:				
Personas físicas, directores y ejecutivos		873.627.048	453.662.301	895.677.932
Personas jurídicas, compañías relacionadas		469.657.498	655.377.880	587.865.608
Personas jurídicas, directores y ejecutivos		367.483.773	288.697.665	606.496.627
Obligaciones con entidades financieras		-	8.895.527.387	10.464.241.376
Obligaciones subordinadas		13.204.985.486	8.846.756.457	7.092.141.747
Total pasivos	¢	<u>18.939.831.728</u>	<u>23.997.778.055</u>	<u>24.773.007.915</u>

(Continúa)

BANCO LAFISE, S.A.

Notas a los Estados Financieros

		30 de junio de	
		2023	2022
Ingresos:			
Personas físicas, directores y ejecutivos	¢	43.041.383	98.617.138
Personas jurídicas, compañías relacionadas		79.037.015	103.790.185
Total ingresos	¢	<u>122.078.398</u>	<u>202.407.323</u>
Gastos:			
Personas físicas, directores y ejecutivos	¢	53.276.055	49.208.937
Personas jurídicas, compañías relacionadas		834.158.081	804.504.203
Personas jurídicas, directores y ejecutivos		10.650.344	12.497.594
Por personal clave		1.277.629.599	1.171.641.933
Total gastos	¢	<u>2.175.714.079</u>	<u>2.037.852.667</u>

Los grupos de interés económico vinculados con Banco Lafise, S.A., según el acuerdo SUGEF 4-04 son los siguientes:

- Lafise Valores Puesto de Bolsa, S.A.
- Seguros Lafise de Costa Rica, S.A.
- Corporación Lafise Controladora, S.A.
- Lafise Group- Panamá, INC.
- Lafise Financial Group.
- Lafise Bank Limited.
- Latin American Financial Service Corporation.
- Lafise Investments, S.A.
- Lafise Guatemala, S.A.
- Lafise Dominicana Agente de Cambio, S.A.
- Banco Lafise Honduras, S.A.
- Inversiones Lafise Honduras, S.A.
- Banco Lafise Bancentro, S.A.
- Banco Múltiple Lafise, S.A.
- Fiduciaria Lafise S.A. (Panamá).
- Lafise Securities Corporation.
- Compañía Inmobiliaria RDZT de Costa Rica, S.R.L.
- Banco Lafise Panamá S.A.
- Lafise Holdings S.A.
- Finance Exchange and Trading Company S.A.
- Lafise El Salvador S.A.
- Lafise Valores Santo Domingo S.A.

Al 30 de junio de 2023, el total de aportes a las operadoras de pensiones de los empleados fue de ¢53.614.384 (30 de junio de 2022: ¢46.658.495).

(Continúa)

BANCO LAFISE, S.A.

Notas a los Estados Financieros

Al 30 de junio de 2023, el Banco registro como ingreso por préstamos con partes relacionadas la suma de ¢47.123.039 (30 de junio de 2022: ¢33.012.620) (ver nota 25).

5. Disponibilidades

Las disponibilidades se detallan como sigue:

	30 de junio de 2023	31 de diciembre de 2022	30 de junio de 2022
Efectivo en bóveda y cajas	¢ 3.379.770.690	3.853.007.458	3.915.703.301
Banco Central de Costa Rica	55.416.541.059	60.340.768.614	75.026.333.610
Entidades financieras del estado	1.384.213.017	1.145.493.713	2.065.649.571
Entidades financieras del exterior	1.935.912.901	6.421.935.520	8.720.016.260
Documentos de cobro inmediato	256.910.973	22.586.104	213.031.707
Disponibilidades restringidas	7.975.220.580	8.385.342.234	9.114.006.641
	¢ <u>70.348.569.220</u>	<u>80.169.133.643</u>	<u>99.054.741.090</u>

Parte del saldo depositado en el Banco Central de Costa Rica se encuentra restringido ya que corresponde al encaje mínimo legal (ver nota 3).

6. Inversiones en instrumentos financieros

Las inversiones en instrumentos financieros se clasifican como sigue:

	30 de junio de 2023	31 de diciembre de 2022	30 de junio de 2022
Al valor razonable con cambios en otro resultado integral	¢ 109.785.555.696	120.109.839.130	132.155.577.266
Al costo amortizado	29.140.966.126	31.969.689.149	37.968.420.254
	<u>138.926.521.822</u>	<u>152.079.528.279</u>	<u>170.123.997.520</u>
Productos por cobrar	2.211.627.258	2.573.503.443	2.880.636.772
Estimación por deterioro	(40.456.564)	(167.454.108)	(197.433.888)
	¢ <u>141.097.692.516</u>	<u>154.485.577.614</u>	<u>172.807.200.404</u>

(Continúa)

BANCO LAFISE, S.A.

Notas a los Estados Financieros

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

	30 de junio 2023	31 de diciembre de 2022	30 de junio de 2022
Gobierno	¢ 95.756.964.085	110.652.933.521	116.992.344.465
Sector público del exterior	7.999.293.964	6.422.246.289	1.191.724.588
Bancos privados	13.737.000	15.049.750	72.174.390
Sector privado	6.011.847.245	3.015.541.304	3.005.892.927
Bancos del exterior	3.713.402	4.068.266	10.893.440.896
	¢ 109.785.555.696	120.109.839.130	132.155.577.266

Al 30 de junio de 2023, el Banco posee inversiones al costo amortizado del Gobierno por un monto de ¢29.140.966.126 (31 de diciembre de 2022: ¢31.969.689.149 y 30 de junio de 2022: ¢37.968.420.254).

Al 30 de junio de 2023, el rendimiento promedio de las inversiones es de 5,60% en US dólares y 8,29% para los colones (31 de diciembre de 2022: 5,61% en US dólares y 8,33% en colones y 30 de junio de 2022: 5,69% en US dólares y 7,88% en colones).

Al 30 de junio de 2023, la cartera está compuesta por títulos de Gobierno (Tp, Tptba, Tpras, Bde25, Bde31, tp\$, bdo26, aactc y bf24), así como certificados de depósito en bancos privados locales y del exterior, bonos del sector privado y fondos de inversión. Los vencimientos de algunas inversiones alcanzan hasta el año 2036.

Al 31 de diciembre de 2022, la cartera estaba compuesta por títulos de Gobierno (Tp, Tptba, Tpras, Bde23, Bde25, Bde31, tp\$, bdo32, bdo29, bdo26, aactc y bf24), así como certificados de depósito en bancos privados locales y del exterior, bonos del sector privado y fondos de inversión. Los vencimientos de algunas inversiones alcanzan hasta el año 2036.

Al 30 de junio de 2022, la cartera estaba compuesta por títulos de Gobierno (Tp, Tptba, Tpras, Bde23, Bde25, Bda22, Bde31, bbw22, tp\$, bdo32, bdo29, bdo26, bmu22, y bf24), así como certificados de depósito en bancos privados locales y del exterior, bonos del sector privado y fondos de inversión. Los vencimientos de algunas inversiones alcanzan hasta el año 2036.

(Continúa)

BANCO LAFISE, S.A.

Notas a los Estados Financieros

Al 30 de junio de 2023, el Banco posee inversiones restringidas por un monto de ¢43.322.793.492 (31 de diciembre de 2022: ¢58.689.924.560 y 30 de junio de 2022: ¢47.104.510.471), de los cuales ¢34.923.700.494 se clasifican como inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral (31 de diciembre de 2022: ¢49.473.195.975 y 30 de junio de 2022: ¢35.731.121.038) y ¢8.399.092.998 (31 de diciembre de 2022: ¢9.216.728.585 y 30 de junio de 2022: ¢11.373.389.433) como inversiones al costo amortizado.

Al 30 de junio de 2023, el Banco mantiene inversiones restringidas por la suma de ¢43.322.793.492. De estas inversiones un monto de ¢43.309.056.492 se encuentra garantizando la Cámara de Compensación y ¢13.737.000 se han dado como garantía a ATH.

Al 31 de diciembre de 2022, el Banco mantiene inversiones restringidas por la suma de ¢58.689.924.560. De estas inversiones un monto de ¢58.674.874.810 se encuentra garantizando la Cámara de Compensación y ¢15.049.750 se han dado como garantía a ATH.

Al 30 de junio de 2022, el Banco mantiene inversiones restringidas por la suma de ¢47.104.510.471. De estas inversiones un monto de ¢47.032.336.081 se encuentra garantizando la Cámara de Compensación y ¢72.174.390 se han dado como garantía a ATH.

Administración del riesgo de inversiones

La Política de Inversión del Banco contiene las políticas generales en cuanto al manejo de límites y concentraciones de riesgos (globales, sector, instrumento, emisor, valores extranjeros y otros), las estrategias de diversificación, los criterios para la calificación del riesgo y valorización de inversiones, así como los mecanismos de control que se aplican.

El cumplimiento de las Políticas de Inversión, en lo que respecta a observancia de los límites autorizados y monitoreo de los riesgos derivados de fluctuaciones de las tasas de interés, tipos de cambio, de los precios de mercado y otros factores a los que está expuesto el portafolio de inversiones es corroborado por el Comité de Activos y Pasivos en forma mensual. Los resultados globales de los riesgos son analizados por el Comité Integral de Riesgos.

BANCO LAFISE, S.A.

Notas a los Estados Financieros

La normativa permite clasificar las inversiones a valor razonable con cambios en resultados, a valor razonable con cambios en otro resultado integral y a costo amortizado. Las de valor razonable con cambios en resultados y a valor razonable con cambios en otro resultado integral, se valoran a precio de mercado utilizando el vector de precios proporcionado por el Proveedor Integral de Precios de Centro América.

El detalle de las inversiones por etapa se presenta a continuación:

	30 de junio de 2023	
	<u>Etapas 1</u>	<u>Total</u>
<u>Inversiones a valor razonable con cambios en otras utilidades integrales</u>		
Grado 2: Satisfactorio	¢ 109.785.555.696	109.785.555.696
Reserva por deterioro	(127.786.428)	(127.786.428)
Saldo neto	<u>109.657.769.268</u>	<u>109.657.769.268</u>
<u>Inversiones al costo amortizado</u>		
Grado 2: Satisfactorio	29.140.966.126	29.140.966.126
Reserva por deterioro	(40.456.564)	(40.456.564)
Saldo neto	¢ <u>29.100.509.562</u>	<u>29.100.509.562</u>
	¢ <u>138.758.278.830</u>	<u>138.758.278.830</u>
	31 de diciembre de 2022	
	<u>Etapas 1</u>	<u>Total</u>
<u>Inversiones a valor razonable con cambios en otras utilidades integrales</u>		
Grado 2: Satisfactorio	¢ 120.109.839.130	120.109.839.130
Reserva por deterioro	(477.992.735)	(477.992.735)
Saldo neto	<u>119.631.846.395</u>	<u>119.631.846.395</u>
<u>Inversiones al costo amortizado</u>		
Grado 2: Satisfactorio	31.969.689.149	31.969.689.149
Reserva por deterioro	(167.454.108)	(167.454.108)
Saldo neto	¢ <u>31.802.235.041</u>	<u>31.802.235.041</u>
	¢ <u>151.434.081.436</u>	<u>151.434.081.436</u>

(Continúa)

BANCO LAFISE, S.A.

Notas a los Estados Financieros

	30 de junio de 2022	
	Etapas 1	Total
<u>Inversiones a valor razonable con cambios en otras utilidades integrales</u>		
Grado 2: Satisfactorio	¢ 132.155.577.266	132.155.577.266
Reserva por deterioro	(536.311.952)	(536.311.952)
Saldo neto	<u>131.619.265.314</u>	<u>131.619.265.314</u>
<u>Inversiones al costo amortizado</u>		
Grado 2: Satisfactorio	37.968.420.254	37.968.420.254
Reserva por deterioro	(197.433.888)	(197.433.888)
<u>Saldo neto</u>	¢ <u>37.770.986.366</u>	<u>37.770.986.366</u>
	¢ <u>169.926.563.632</u>	<u>169.926.563.632</u>

El movimiento de estimaciones por deterioro de las inversiones con cambios en otro resultado integral se presenta a continuación:

	30 de junio de 2023	
	Etapas 1	Total
Saldos al 1 de enero de 2023	¢ 477.992.735	477.992.735
Actualización de reserva	(24.159.173)	(24.159.173)
Estimaciones de inversiones nuevas	17.655.298	17.655.298
Estimaciones de inversiones canceladas	(46.616.673)	(46.616.673)
Cambios en modelos / parámetros de riesgo	(280.160.763)	(280.160.763)
Tipo de cambio y otros movimientos	(16.924.996)	(16.924.996)
Saldo al 30 de junio de 2023	¢ <u>127.786.428</u>	<u>127.786.428</u>

	31 de diciembre de 2022	
	Etapas 1	Total
Saldos al 1 de enero de 2022	¢ 497.427.656	497.427.656
Actualización de reserva	(21.840.465)	(21.840.465)
Estimaciones de inversiones nuevas	31.789.124	31.789.124
Estimaciones de inversiones canceladas	(27.624.181)	(27.624.181)
Cambios en modelos / parámetros de riesgo	12.352.525	12.352.525
Tipo de cambio y otros movimientos	(14.111.924)	(14.111.924)
Saldo al 31 de diciembre de 2022	¢ <u>477.992.735</u>	<u>477.992.735</u>

(Continúa)

BANCO LAFISE, S.A.

Notas a los Estados Financieros

	30 de junio de 2022	
	Etapas 1	Total
Saldos al 1 de enero de 2022	¢ 497.427.656	497.427.656
Actualización de reserva	8.331.484	8.331.484
Estimaciones de inversiones nuevas	12.442.974	12.442.974
Estimaciones de inversiones canceladas	(3.888.430)	(3.888.430)
Cambios en modelos / parámetros de riesgo	10.887.605	10.887.605
Tipo de cambio y otros movimientos	11.110.663	11.110.663
Saldo al 30 de junio de 2022	¢ 536.311.952	536.311.952

El movimiento de estimación por deterioro de las inversiones a costo amortizado se presenta a continuación:

	30 de junio de 2023	
	Etapas 1	Total
Saldos al 1 de enero de 2023	¢ 167.454.108	167.454.108
Cambios en modelos / parámetros de riesgo	(101.463.420)	(101.463.420)
Tipo de cambio y otros movimientos	(25.534.124)	(25.534.124)
Saldo al 30 de junio de 2023	¢ 40.456.564	40.456.564

	31 de diciembre de 2022	
	Etapas 1	Total
Saldos al 1 de enero de 2022	¢ 224.799.919	224.799.919
Actualización de reserva	(13.217.624)	(13.217.624)
Estimaciones de inversiones nuevas	2.312.759	2.312.759
Estimaciones de inversiones canceladas	(5.179.418)	(5.179.418)
Cambios en modelos / parámetros de riesgo	(9.074.137)	(9.074.137)
Tipo de cambio y otros movimientos	(32.187.391)	(32.187.391)
Saldo al 31 de diciembre de 2022	¢ 167.454.108	167.454.108

	30 de junio de 2022	
	Etapas 1	Total
Saldos al 1 de enero de 2022	¢ 224.799.919	224.799.919
Actualización de reserva	(16.364.139)	(16.364.139)
Estimaciones de inversiones nuevas	2.736.603	2.736.603
Estimaciones de inversiones canceladas	(8.757.130)	(8.757.130)
Cambios en modelos / parámetros de riesgo	(7.662.489)	(7.662.489)
Tipo de cambio y otros movimientos	2.681.124	2.681.124
Saldo al 30 de junio de 2022	¢ 197.433.888	197.433.888

(Continúa)

BANCO LAFISE, S.A.

Notas a los Estados Financieros

El detalle de las inversiones por calificación de riesgo asociado se presenta a continuación:

	30 de junio de 2023	31 de diciembre de 2022	30 de junio de 2022
Calificación de riesgo –AAA	₪ 7.999.293.288	6.422.246.995	1.191.724.588
Calificación de riesgo –AA	3.713.402	4.068.266	5.349.892.976
Calificación de riesgo –BBB	130.923.515.132	145.653.213.018	163.582.379.956
	₪ 138.926.521.822	152.079.528.279	170.123.997.520

7. Administración de riesgos

El Banco cuenta con una Política Corporativas y un Manual de Políticas y Procedimientos de Administración Integral de Riesgo.

La responsabilidad del establecimiento de las políticas, procedimientos, límites e indicadores de administración y control de los riesgos recae en la Junta Directiva, quien ha delegado en el Comité Integral de Riesgos y en la Gerencia, la responsabilidad de implementar procesos y metodologías conforme a las políticas y el marco de límites aprobados.

En el Comité de Riesgos participan dos directores de la Junta Directiva y su función es administrar los riesgos a los que está expuesto el Banco y vigilar que los procesos adoptados satisfagan los objetivos, políticas y procedimientos de gestión integral del riesgo aprobados por Junta Directiva. El Comité de Riesgos se apoya en el Comité de Activos y Pasivos.

Los riesgos a los que está expuesto el Banco se agruparon de la siguiente manera:

- a. Riesgo de crédito
- b. Riesgo de liquidez
- c. Riesgo de mercado
 - Riesgo de precio
 - Riesgo de tasa de interés
 - Riesgo de tipo de cambio
- d. Riesgo operativo
- e. Administración del riesgo de capital

(Continúa)

BANCO LAFISE, S.A.

Notas a los Estados Financieros

a. Riesgo de crédito

Formulación de Políticas de Crédito

El Banco cuenta con un Manual de Políticas y Procedimientos de Crédito Corporativo y un Manual de Políticas y Procedimientos de Crédito de Banca de Personas.

Establecimiento de Límites de Autorización Crediticia

Las Políticas y Procedimientos de Crédito contienen las disposiciones generales, los niveles de decisión crediticia y las matrices que fijan los montos que pueden ser aprobados por los Comités de Crédito Directivo y Ejecutivo y por otros niveles competentes facultados por la Junta Directiva, cuyos montos de autorización varían en función de la naturaleza y cuantía del riesgo.

Límites de Concentración y Exposición al Riesgo de Crédito

El Banco cuenta con Políticas y Procedimientos para identificar, medir, monitorear y controlar el riesgo de crédito.

Desarrollo y Mantenimiento de Evaluación de Riesgo de Crédito

Desde la fase de admisión y análisis del riesgo de los créditos se valoran los diversos riesgos según el perfil del cliente, aplicando la normativa que fija el regulador para la calificación del riesgo y establecimiento de provisiones.

BANCO LAFISE, S.A.

Notas a los Estados Financieros

La cartera de crédito directo por categoría de riesgos, se detalla como sigue:

Categoría	30 de junio de 2023	31 de diciembre 2022	30 de junio de 2022
Créditos con estimación:			
A1	¢ 184.329.470.191	173.458.780.497	195.554.468.007
A2	2.183.592.801	955.271.155	831.047.795
B1	16.271.880.384	28.535.031.826	24.662.075.402
B2	2.410.758.378	1.490.142.546	1.938.129.478
C1	4.045.601.314	6.113.716.745	6.214.683.663
C2	436.612.952	678.214.999	1.500.852.099
D	14.774.241.218	21.533.416.530	25.737.011.318
E	9.405.100.675	9.450.675.707	13.371.805.742
Sistema Banca para el Desarrollo	2.393.326.588	1.254.106.488	-
	<u>236.250.584.501</u>	<u>243.469.356.493</u>	<u>269.810.073.504</u>
Estimación mínima estructural	(6.939.948.128)	(8.349.630.723)	(10.024.759.909)
Estimación contracíclica	(5.128.562)	-	-
Estimación por ajuste de garantías	(429.910.146)	(1.442.039.110)	(2.429.964.765)
Estimación específica deudor comportamiento de pago histórico - nivel 3	-	-	(399.971.713)
Estimación intereses a más de 180 días	(682.391.743)	(724.614.856)	(891.529.648)
Estimación reglamento nuevas estimaciones	(75.119.268)	(337.111.575)	(176.650.184)
Estimación Grupo 2 Transitorio XXVIII	(65.425.636)	-	-
Sub-total cartera de crédito	<u>228.052.661.018</u>	<u>232.615.960.229</u>	<u>255.887.197.285</u>
Ingresos diferidos cartera de crédito	(1.311.083.704)	(1.352.525.151)	(1.404.783.723)
Productos por cobrar	3.269.650.612	3.535.687.837	4.382.413.838
Exceso sobre estimación mínima	(6.242.198)	(237.291.936)	(2.025.238.905)
Total cartera de crédito	¢ <u>230.004.985.728</u>	<u>234.561.830.979</u>	<u>256.839.588.495</u>

(Continúa)

BANCO LAFISE, S.A.

Notas a los Estados Financieros

La cartera de crédito directo de forma bruta y forma neta que mantiene estimación, se detalla como sigue:

Categoría	30 de junio de 2023	
	Monto bruto	Monto neto
A1	¢ 184.329.470.191	182.857.227.325
A2	2.183.592.801	2.167.446.807
B1	16.271.880.382	16.079.328.325
B2	2.410.758.378	2.386.451.099
C1	4.045.601.314	3.842.049.334
C2	436.612.952	405.997.888
D	14.774.241.219	11.931.153.802
E	9.405.100.676	7.262.088.995
Sistema banca para el Desarrollo	2.393.326.588	2.378.892.798
	¢ <u>236.250.584.501</u>	<u>229.310.636.373</u>

Categoría	31 de diciembre de 2022	
	Monto bruto	Monto neto
A1	¢ 173.458.780.497	172.072.515.735
A2	955.271.155	948.736.235
B1	28.535.031.826	28.258.354.771
B2	1.490.142.546	1.477.063.432
C1	6.113.716.745	5.936.087.130
C2	678.214.999	637.090.605
D	21.533.416.530	17.700.236.970
E	9.450.675.707	6.838.691.672
Sistema banca para el Desarrollo	1.254.106.488	1.250.949.220
	¢ <u>243.469.356.493</u>	<u>235.119.725.770</u>

(Continúa)

BANCO LAFISE, S.A.

Notas a los Estados Financieros

Categoría	30 de junio de 2022	
	Monto bruto	Monto neto
A1	¢ 195.554.468.007	194.012.453.702
A2	831.047.795	824.692.760
B1	24.662.075.402	24.430.566.937
B2	1.938.129.478	1.920.090.040
C1	6.214.683.663	5.911.276.603
C2	1.500.852.099	1.364.759.819
D	25.737.011.318	21.337.483.812
E	13.371.805.742	9.983.989.922
	¢ <u>269.810.073.504</u>	<u>259.785.313.595</u>

La cartera de crédito contingente por categoría de riesgos, se detalla como sigue:

Categoría	30 de junio de 2023	31 de diciembre de 2022	30 de junio de 2022
A1	¢ 50.015.594.440	44.014.736.467	37.689.557.015
A2	288.257.208	40.595.655	-
B1	2.040.188.886	1.325.391.134	1.036.574.391
B2	1.386.843.735	-	-
C1	-	234.114.434	131.080.066
C2	-	315.803.954	363.154.350
D	35.793.665	131.658.719	69.310.385
E	1.037.698.549	1.178.184.204	1.287.660.802
Líneas de crédito de utilización automática	<u>27.273.080.077</u>	<u>27.484.580.558</u>	<u>28.306.366.725</u>
	82.077.456.560	74.725.065.125	68.883.703.734
Estimación en libros	<u>(136.697.954)</u>	<u>(168.495.913)</u>	<u>(134.741.304)</u>
	¢ <u>81.940.758.606</u>	<u>74.556.569.212</u>	<u>68.748.962.430</u>

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.

(Continúa)

BANCO LAFISE, S.A.

Notas a los Estados Financieros

La operación crediticia modificada más de una vez en un periodo de 24 meses mediante readecuación, prórroga, refinanciamiento o una combinación de estas modificaciones en las condiciones inicialmente pactadas, se clasifica como operación especial de acuerdo con la normativa vigente, y se le asigna la categoría de riesgo correspondiente por el plazo establecido en la normativa.

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, el cambio en el tipo de moneda respetando la fecha pactada de vencimiento y la reducción de la tasa fija de interés o del margen fijo por encima de una tasa de referencia ajustable, respetando en ambos casos la fecha de vencimiento y la periodicidad de pago pactadas.
- c. 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 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.

Al 30 de junio de 2023, el Banco registra el monto de ¢2.401.781.696 (31 de diciembre de 2022: ¢6.643.722.518 y 30 de junio de 2022: ¢5.805.570.800), que corresponden a 3 operaciones de créditos reestructurados (31 de diciembre de 2022: 8 operaciones y 30 de junio de 2022: 3 operaciones).

BANCO LAFISE, S.A.

Notas a los Estados Financieros

Cartera de crédito por actividad económica

La cartera de crédito por actividad económica de los clientes crediticios, se detalla como sigue:

	30 de junio de 2023	31 de diciembre 2022	30 de junio de 2022
Actividad financiera y bursátil	¢ 9.614.766.625	7.720.421.905	8.415.558.689
Actividades de entidades y órganos extraterritoriales	133.706.556	146.619.619	161.661.772
Actividades inmobiliarias, empresariales y de alquiler	16.763.972.609	15.447.915.690	20.017.449.066
Administración pública	2.884.193.264	2.497.547.447	2.812.612.269
Agricultura, ganadería, caza y actividades de servicios conexas	967.416.010	1.057.927.419	1.170.281.619
Comercio	16.787.488.574	15.977.432.589	20.089.215.950
Construcción, compra y reparación de inmuebles	19.428.311.104	20.825.246.954	17.349.403.083
Consumo o personal	33.943.169.781	40.631.571.053	46.437.579.542
Electricidad, telecomunicaciones, gas y agua	1.828.284.810	2.057.841.348	2.375.966.490
Enseñanza	2.499.983.491	2.595.337.852	3.112.588.139
Explotación de minas y canteras	1.208.416.416	1.762.003.034	2.027.388.158
Hotel y restaurante	5.764.701.461	6.011.481.495	6.432.800.371
Industria manufacturera	12.723.384.986	10.079.684.568	12.138.824.252
Otras actividades del sector privado no financiero	1.487.963.097	1.550.239.805	1.878.240.328
Pesca y acuicultura	-	308.929	2.748.766
Servicios	80.701.625.569	83.383.575.852	91.351.639.524
Transporte	1.195.095.612	836.761.514	1.188.864.566
Banca estatal	28.318.104.536	30.887.439.420	32.847.250.920
	236.250.584.501	243.469.356.493	269.810.073.504
Ingresos diferidos cartera de crédito	(1.311.083.704)	(1.352.525.151)	(1.404.783.723)
Productos por cobrar por cartera	3.269.650.612	3.535.687.837	4.382.413.838
Estimación por deterioro	(8.340.863.635)	(11.259.184.113)	(16.082.856.428)
Total de cartera	¢ 229.868.287.774	234.393.335.066	256.704.847.191

Al 30 de junio de 2023, la cartera de préstamos originada por el Banco corresponde a ¢236.250.584.501 (31 de diciembre de 2022: ¢243.469.356.493 y 30 de junio de 2022: ¢269.810.073.504). Al 30 de junio de 2023, 31 de diciembre de 2022 y 30 de junio de 2022, el Banco no registra compra de cartera de crédito.

(Continúa)

BANCO LAFISE, S.A.

Notas a los Estados Financieros

La tasa de interés ponderada, que devengan los préstamos de la cartera de crédito según su moneda se detalla como sigue:

Al 30 de junio de 2023			
	Préstamos	Tarjetas de crédito	Cartera total
Colones	11,15	34,09	15,06
Dólares	8,33	28,17	8,71
Al 31 de diciembre de 2022			
	Préstamos	Tarjetas de crédito	Cartera total
Colones	10,22	32,23	13,71
Dólares	7,77	27,44	8,15
Al 30 de junio de 2022			
	Préstamos	Tarjetas de crédito	Cartera total
Colones	8,26	33,30	11,57
Dólares	7,24	27,72	7,60

Al 30 de junio de 2023, el Banco tiene créditos pignoralados por el monto de ¢1.946.355.745 (31 de diciembre de 2022: ¢2.396.693.069 y 30 de junio de 2022: ¢2.995.237.728) como garantía de obligaciones financieras por pagar.

Cartera de crédito por morosidad

La cartera de préstamos clasificada por morosidad, se detalla como sigue:

	30 de junio de 2023	31 de diciembre de 2022	30 de junio de 2022
Al día	¢ 218.322.821.400	228.185.044.859	241.731.980.764
De 1 a 30 días	6.029.398.191	6.221.486.943	9.532.355.160
De 31 a 60 días	3.678.707.538	2.031.731.222	5.552.355.309
De 61 a 90 días	1.861.124.312	600.277.246	2.849.130.880
De 91 a 120 días	275.639.146	191.046.028	270.837.950
De 121 a 180 días	739.556.906	86.260.306	208.963.738
Más de 180 días	1.020.057.986	1.002.243.403	3.771.426.446
Cobro judicial	4.323.279.022	5.151.266.486	5.893.023.257
	¢ 236.250.584.501	243.469.356.493	269.810.073.504

(Continúa)

BANCO LAFISE, S.A.

Notas a los Estados Financieros

Al 30 de junio de 2023, la categoría “Al día” incluye el monto de préstamo a la Banca Estatal por la suma de ¢28.318.104.538 (31 de diciembre de 2022: ¢30.887.439.420 y 30 de junio de 2022: ¢32.847.250.920), de los cuales se encuentra restringida la suma de ¢28.066.892.876 (31 de diciembre de 2022: ¢30.596.555.246 y 30 de junio de 2022: ¢32.694.811.863), para el cumplimiento con el artículo 59 de la Ley Orgánica del Sistema Bancario Nacional (nota 3).

Cartera de créditos vencidos

El Banco clasifica como vencidos y morosos aquellos préstamos que no hayan realizado pagos a capital o a intereses por 1 día después de la fecha acordada.

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

	30 de junio de 2023	31 de diciembre de 2022	30 de junio de 2022
Préstamos morosos y vencidos en estado de no acumulación de intereses (67 operaciones en el 2023) (31 de diciembre de 2022: 46 y 30 de junio de 2022: 77)	¢ 1.893.726.972	1.204.750.032	4.251.228.135
Préstamos morosos y vencidos, sobre los que se reconoce intereses (620 operaciones en el 2023) (31 de diciembre de 2022: 568 y 30 de junio de 2022: 584)	11.710.757.107	8.928.295.116	17.933.841.348
Cobro judicial (161 operaciones en el 2023) (31 de diciembre de 2022: 174 y 30 de junio de 2022: 186)	4.323.279.022	5.151.266.486	5.893.023.257
Total de cartera de créditos vencidos y en cobro judicial	17.927.763.101	15.284.311.634	28.078.092.740
Total de intereses no percibidos	¢ 1.290.099.123	1.329.924.069	1.497.666.916

(Continúa)

BANCO LAFISE, S.A.

Notas a los Estados Financieros

De conformidad con el oficio CNS-1698/08 del Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero (CONASSIF) del 10 de noviembre de 2021, se establece un plazo de 48 meses contado a partir del 1° de enero de 2022 para que se estime en un 100% el saldo de los intereses devengados por más de 180 días, registrados con fecha de corte al 31 de octubre de 2021. Para estos efectos, se establecen los siguientes porcentajes mínimos de estimaciones del saldo de productos devengados a más de 180 días, que la entidad deberá mantener al cierre de cada semestre:

Periodo que finaliza	Porcentaje mínimo de estimaciones del saldo de productos devengados a más de 180 días
Al 30 de junio de 2022	9%
Al 31 de diciembre de 2022	18%
Al 30 de junio de 2023	30%
Al 31 de diciembre de 2023	42%
Al 30 de junio de 2024	56%
Al 31 de diciembre de 2024	70%
Al 30 de junio de 2025	85%
Al 31 de diciembre de 2025	100%

El saldo de los intereses devengados por más de 180 días, registrados con fecha de corte al 31 de octubre de 2021 fue de ¢2.851.944.976. El plan a ejecutar para el registro de las estimaciones mínimas se realizará de acuerdo a la gradualidad indicada anteriormente.

BANCO LAFISE, S.A.

Notas a los Estados Financieros

Estimación para créditos incobrables

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

	30 de junio de 2023	31 de diciembre de 2022	30 de junio de 2022
Saldos al inicio del periodo	¢ 11.259.184.113	12.733.393.309	12.733.393.309
<u>Más:</u>			
Gasto del periodo por deterioro de la cartera	322.944.075	4.560.758.545	3.410.764.368
Gasto por estimación contracíclica	5.128.562	-	-
Diferencias de cambio por estimaciones en moneda extranjera	-	-	690.401.431
<u>Menos:</u>			
Cancelación de créditos	1.010.413.017	3.644.809.776	667.237.320
Diferencias de cambio por estimaciones en moneda extranjera	655.569.435	539.932.921	-
Ingreso por disminución de estimaciones	1.580.410.663	1.850.225.044	84.465.360
Saldos al final del periodo	¢ 8.340.863.635	11.259.184.113	16.082.856.428

El detalle del gasto por estimación, se detalla como sigue:

	30 de junio de 2023	2022
Gasto por estimación específica para cartera de crédito	¢ 133.948.261	2.618.686.500
Gasto por estimación genérica para cartera de crédito	188.995.814	114.088.788
Gasto por estimación contracíclica para cartera de crédito	5.128.562	-
Gasto por estimación depreciación de garantías para cartera de crédito	-	677.989.080
Gasto por estimación de deterioro e incobrabilidad de cuentas por cobrar	152.224.739	137.761.313
Gasto por estimación de deterioro de inversiones en instrumentos financieros	576.459.003	1.362.457.293
Gasto por bienes diversos	873.000	792.270
	¢ 1.057.629.379	4.911.775.244

(Continúa)

BANCO LAFISE, S.A.

Notas a los Estados Financieros

Cartera de crédito por tipo de garantía

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

	30 de junio de 2023	31 de diciembre de 2022	30 de junio de 2022
Prendaria	¢ 10.386.635.476	12.013.105.022	14.844.440.277
Hipotecaria	123.903.465.220	128.083.106.309	151.644.987.551
Certificados de inversión de Banco Lafise, S.A.	5.033.146.463	5.473.451.057	3.792.151.497
Fiduciaria-persona física	11.428.659.313	15.349.342.496	14.510.258.586
Fiduciaria-persona jurídica	20.524.894.297	16.159.846.016	21.892.591.607
Otros (letras de cambio, fideicomisos, facturas cedidas)	24.676.502.547	23.125.924.517	17.971.614.853
Sin garantía adicional	11.979.176.647	12.377.141.656	12.306.778.213
Banca Estatal	28.318.104.538	30.887.439.420	32.847.250.920
	¢ <u>236.250.584.501</u>	<u>243.469.356.493</u>	<u>269.810.073.504</u>

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 y de los inmuebles, con base en referencias de ofertas comparables en el mercado y de avalúos anteriores realizados por el perito.

Garantías 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.

El Banco mantiene colaterales sobre los préstamos otorgados a clientes correspondientes a hipotecas sobre las propiedades y otras garantías cuantificables.

Al 30 de junio de 2023, el 67% (31 de diciembre de 2022: 68% y 30 de junio de 2022: 72%) de la cartera de créditos tiene garantía real.

(Continúa)

BANCO LAFISE, S.A.

Notas a los Estados Financieros

El detalle del valor razonable de las garantías se detalla como sigue:

		30 de junio de 2023	31 de diciembre de 2022	30 de junio de 2022
Hipoteca	¢	235.931.687.017	233.590.450.708	240.564.575.660
Prenda		26.078.834.264	34.498.221.869	38.766.999.467
Valores		11.204.492.384	10.911.284.765	8.289.952.949
Facturas cedidas		9.514.208.981	10.184.029.447	5.972.283.805
Cartas de crédito		6.100.217.623	8.005.424.503	1.726.974.359
	¢	<u>288.829.440.269</u>	<u>297.189.411.292</u>	<u>295.320.786.240</u>

Otras concentraciones

La cartera de crédito por área geográfica se detalla como sigue:

		30 de junio de 2023	31 de diciembre de 2022	30 de junio de 2022
Costa Rica	¢	236.246.888.720	243.464.042.523	269.706.158.873
Nicaragua		3.695.781	5.313.970	103.914.631
	¢	<u>236.250.584.501</u>	<u>243.469.356.493</u>	<u>269.810.073.504</u>

La cartera de crédito contingente por área geográfica se detalla como sigue:

		30 de junio de 2023	31 de diciembre de 2022	30 de junio de 2022
Costa Rica y el resto de Centroamérica	¢	75.695.321.355	66.747.295.132	66.719.437.502
Norteamérica		412.110.000	-	165.447.750
Europa		5.970.025.205	7.977.769.993	1.274.547.835
Suramérica		-	-	724.270.647
	¢	<u>82.077.456.560</u>	<u>74.725.065.125</u>	<u>68.883.703.734</u>

(Continúa)

BANCO LAFISE, S.A.

Notas a los Estados Financieros

La concentración de la cartera por deudores individuales, se detalla como sigue:

	30 de junio de 2023	No. de operaciones
Exposición menor al 5% del capital	¢ 157.184.380.258	14.039
Exposición entre el 5% y 10% del capital	42.803.298.109	143
Exposición entre el 10% y 15% del capital	7.944.801.596	55
Artículo 59 (créditos a la banca estatal)	28.318.104.538	6
	¢ 236.250.584.501	14.243
	31 de diciembre de 2022	No. de operaciones
Exposición menor al 5% del capital	¢ 162.987.607.557	13.433
Exposición entre el 5% y 10% del capital	41.032.037.730	118
Exposición entre el 10% y 15% del capital	8.562.271.786	25
Artículo 59 (créditos a la banca estatal)	30.887.439.420	6
	¢ 243.469.356.493	13.582
	30 de junio de 2022	No. de operaciones
Exposición menor al 5% del capital	¢ 181.764.641.122	13.509
Exposición entre el 5% y 10% del capital	34.297.436.436	117
Exposición entre el 10% y 15% del capital	15.523.975.970	13
Exposición entre el 15% y 20% del capital	5.376.769.056	16
Artículo 59 (créditos a la banca estatal)	32.847.250.920	6
	¢ 269.810.073.504	13.661

Al 30 de junio de 2023, como parte de la cartera de créditos (directos e indirectos), se incluye la suma de ¢84.307.952.605 (31 de diciembre de 2022: ¢82.280.096.141 y 30 de junio de 2022: ¢89.512.102.151), que corresponden a los créditos otorgados a grupos de interés económico.

(Continúa)

BANCO LAFISE, S.A.

Notas a los Estados Financieros

b. Riesgo de liquidez

El riesgo de liquidez se define como la incapacidad del Banco de cumplir con todas sus obligaciones por causa, entre otros, de un retiro inesperado de fondos aportados por acreedores o clientes, el deterioro de la calidad de la cartera de préstamos, la reducción en el valor de las inversiones, la excesiva concentración de pasivos en una fuente en particular, el descalce entre activos y pasivos, la falta de liquidez de los activos, o el financiamiento de activos a largo plazo con pasivos a corto plazo. El Banco administra sus recursos líquidos para honrar sus pasivos al vencimiento de los mismos en condiciones normales.

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 la captación a la vista, a plazo y las líneas de crédito con entidades financieras.

Administración del riesgo de liquidez

Las políticas del Banco establecen la existencia del Comité de Activos y Pasivos. El Comité de Activos y Pasivos actúa de acuerdo a los lineamientos de la Política de Liquidez, la cual establece los límites dentro de los cuales debe de manejarse la liquidez del Banco, así como la existencia de una Política de Inversiones que define entre otras cosas los límites de riesgo en cuanto a plazos, tipo, volumen o nivel de concentración de los instrumentos de inversión.

Las políticas de administración de riesgo establecen un límite de liquidez que determina la porción de los activos del Banco que deben ser mantenidos en instrumentos de alta liquidez; así como límites de financiamiento; límites de apalancamiento y límites de duración.

En cuanto al monitoreo de la posición de la liquidez, se realizan análisis de escenarios considerando que los mismos cubran condiciones de mercado normales y más severas.

Exposición del riesgo de liquidez

Consiste en el riesgo de que el Banco no pueda cumplir con todas sus obligaciones por causa, entre otros, de un retiro inesperado de fondos aportados por acreedores o clientes, el deterioro de la calidad de la cartera de préstamos, la reducción en el valor razonable de las inversiones, la excesiva concentración de pasivos en una fuente en particular, el descalce entre activos y pasivos, la falta de liquidez de los activos o el financiamiento de activos a largo plazo con pasivos a corto plazo.

(Continúa)

BANCO LAFISE, S.A.

Notas a los Estados Financieros

El calce de activos y pasivos expresado en colones es como sigue:

30 de junio de 2023										
Moneda colones		A la vista	De 1 a 30	De 31 a 60	De 61 a 90	De 91 a 180	De 181 a 365	Más de 365	Partidas morosas más de 30 días	Total
Activos:										
Disponibilidades	₡	5.134.481.010	-	-	-	-	-	-	-	5.134.481.010
Encaje legal		6.129.220.475	259.654.923	755.561.887	465.508.051	1.101.893.888	2.992.483.111	210.984.672	-	11.915.307.007
Inversiones		-	33.460.432.716	66.706.328	66.706.328	133.412.655	200.118.983	13.273.235.826	-	47.200.612.836
Cartera de créditos		6.536.035.530	2.065.902.442	10.497.912.146	1.037.253.052	1.791.159.537	1.944.595.909	21.788.392.016	2.129.480.496	47.790.731.128
Total activos MN		17.799.737.015	35.785.990.081	11.320.180.361	1.569.467.431	3.026.466.080	5.137.198.003	35.272.612.514	2.129.480.496	112.041.131.981
Pasivos:										
Obligaciones con el público		49.279.927.751	2.087.667.738	6.074.840.240	3.742.760.308	8.859.405.759	24.060.050.073	1.696.351.019	-	95.801.002.888
Obligaciones con entidades financieras		1.845.909.667	12.000.000.000	-	-	-	-	2.872.444.465	-	16.718.354.132
Cargos por pagar		1.183.192.672	-	-	-	-	-	-	-	1.183.192.672
Obligaciones con el BCCR		-	-	-	-	-	-	5.766.000.000	-	5.766.000.000
Total pasivo MN		52.309.030.090	14.087.667.738	6.074.840.240	3.742.760.308	8.859.405.759	24.060.050.073	10.334.795.484	-	119.468.549.692
Calce de activos y pasivos MN		(34.509.293.075)	21.698.322.343	5.245.340.121	(2.173.292.877)	(5.832.939.679)	(18.922.852.070)	24.937.817.030	2.129.480.496	(7.427.417.711)
Intereses por cobrar a futuro		-	1.209.407.059	71.856.870	450.777.986	882.647.507	1.946.063.483	29.770.559.692	-	34.331.312.597
Intereses por pagar a futuro	₡	-	283.577.806	424.258.272	500.345.503	1.055.004.988	1.563.057.900	1.968.171.627	-	5.794.416.096
Moneda dólares		A la vista	De 1 a 30	De 31 a 60	De 61 a 90	De 91 a 180	De 181 a 365	Más de 365	Partidas morosas más de 30 días	Total
Activos:										
Disponibilidades	₡	9.797.547.151	-	-	-	-	-	-	-	9.797.547.151
Encaje legal		20.101.731.049	2.244.311.913	2.262.081.769	2.634.259.390	5.019.175.190	7.074.295.794	4.165.378.947	-	43.501.234.052
Inversiones		-	40.267.803.572	117.595.944	1.435.517.130	235.191.888	352.787.831	51.528.639.879	-	93.937.536.244
Cartera de créditos		5.966.456.565	9.423.132.434	23.733.754.856	6.241.893.234	22.418.987.334	14.770.179.924	93.461.849.015	14.402.166.919	190.418.420.281
Total activos ME		35.865.734.765	51.935.247.919	26.113.432.569	10.311.669.754	27.673.354.412	22.197.263.549	149.155.867.841	14.402.166.919	337.654.737.728
Pasivos:										
Obligaciones con el público		126.856.454.583	14.163.230.599	14.275.371.237	16.624.081.074	31.674.623.843	44.643.920.511	26.286.552.331	-	274.524.234.178
Obligaciones con entidades financieras		6.078.664.606	-	51.088.326	16.994.982	-	1.345.991.652	7.540.292.869	-	15.033.032.435
Cargos por pagar		1.281.297.222	-	-	-	-	-	-	-	1.281.297.222
Total pasivo ME		134.216.416.411	14.163.230.599	14.326.459.563	16.641.076.056	31.674.623.843	45.989.912.163	33.826.845.200	-	290.838.563.835
Calce de activos y pasivos ME		(98.350.681.646)	37.772.017.320	11.786.973.006	(6.329.406.302)	(4.001.269.431)	(23.792.648.614)	115.329.022.641	14.402.166.919	46.816.173.893
Intereses por cobrar a futuro		-	5.800.128.274	874.021.473	143.280.461	4.001.269.431	3.962.012.103	179.773.601.414	-	194.554.313.156
Intereses por pagar a futuro	₡	-	774.261.614	684.962.471	692.970.568	1.843.896.887	2.864.269.621	8.370.073.256	-	15.230.434.417

(Continúa)

BANCO LAFISE, S.A.

Notas a los Estados Financieros

31 de Diciembre de 2022

Moneda colones		A la vista	De 1 a 30	De 31 a 60	De 61 a 90	De 91 a 180	De 181 a 365	Más de 365	Partidas morosas más de 30 días	Total
Activos:										
Disponibilidades	¢	5.432.523.215	-	-	-	-	-	-	-	5.432.523.215
Encaje legal		5.194.816.410	460.393.615	266.837.621	865.914.684	2.257.081.680	2.097.240.104	76.167.162	-	11.218.451.276
Inversiones		-	30.538.635.962	66.466.694	66.466.694	132.933.389	199.400.083	14.122.522.596	-	45.126.425.418
Cartera de créditos		6.613.096.205	1.757.081.544	12.887.975.587	1.780.333.620	1.839.613.915	3.212.484.460	23.042.142.898	1.094.664.596	52.227.392.825
Total activos MN		17.240.435.830	32.756.111.121	13.221.279.902	2.712.714.998	4.229.628.984	5.509.124.647	37.240.832.656	1.094.664.596	114.004.792.734
Pasivos:										
Obligaciones con el público		38.158.942.953	3.381.858.435	1.960.077.269	6.360.646.155	16.579.575.538	15.405.446.346	559.492.028	-	82.406.038.724
Obligaciones con entidades financieras		1.490.238.467	23.270.000.000	-	-	-	-	1.330.662.233	-	26.090.900.700
Cargos por pagar		772.986.163	-	-	-	-	-	-	-	772.986.163
Obligaciones con el BCCR		-	2.884.949.154	-	-	-	-	5.840.769.218	-	8.725.718.372
Total pasivo MN		40.422.167.583	29.536.807.589	1.960.077.269	6.360.646.155	16.579.575.538	15.405.446.346	7.730.923.479	-	117.995.643.959
Calce de activos y pasivos MN		(23.181.731.753)	3.219.303.532	11.261.202.633	(3.647.931.157)	(12.349.946.554)	(9.896.321.699)	29.509.909.177	1.094.664.596	(3.990.851.225)
Intereses por cobrar a futuro		-	1.152.925.787	80.679.888	464.099.999	873.411.974	2.088.181.778	29.187.492.283	-	33.846.791.709
Intereses por pagar a futuro	¢	-	153.431.120	328.440.304	318.073.700	770.562.396	994.918.790	818.842.865	-	3.384.269.175
Moneda dólares										
Activos:										
Disponibilidades	¢	14.395.841.814	-	-	-	-	-	-	-	14.395.841.814
Encaje legal		22.446.966.254	2.812.347.667	2.535.174.016	1.719.092.194	5.523.584.113	10.008.552.003	4.076.601.091	-	49.122.317.338
Inversiones		-	38.606.034.860	147.991.926	1.854.422.879	295.983.852	443.975.777	68.178.197.010	-	109.526.606.304
Cartera de créditos		6.414.917.837	7.707.074.404	25.143.589.879	6.573.529.067	16.514.724.647	17.666.967.231	107.852.007.440	5.552.315.849	193.425.126.354
Total activos ME		43.257.725.905	49.125.456.931	27.826.755.821	10.147.044.140	22.334.292.612	28.119.495.011	180.106.805.541	5.552.315.849	366.469.891.810
Pasivos:										
Obligaciones con el público		129.906.880.550	16.275.843.618	14.671.762.068	9.948.868.004	31.966.528.283	57.922.293.589	23.592.432.269	-	284.284.608.381
Obligaciones con entidades financieras		15.913.053.846	240.194.010	55.236.206	132.687.536	-	-	17.226.084.583	-	33.567.256.181
Cargos por pagar		1.137.610.373	-	-	-	-	-	-	-	1.137.610.373
Total pasivo ME		146.957.544.769	16.516.037.628	14.726.998.274	10.081.555.540	31.966.528.283	57.922.293.589	40.818.516.852	-	318.989.474.935
Calce de activos y pasivos ME		(103.699.818.864)	32.609.419.303	13.099.757.547	65.488.600	(9.632.235.671)	(29.802.798.578)	139.288.288.689	5.552.315.849	47.480.416.875
Intereses por cobrar a futuro		-	6.235.864.138	868.567.517	96.525.539	9.632.235.671	4.296.922.299	178.654.444.433	-	199.784.559.597
Intereses por pagar a futuro	¢	-	770.358.556	729.386.508	738.832.237	1.912.143.660	3.240.822.678	15.578.832.228	-	22.970.375.867

(Continúa)

BANCO LAFISE, S.A.

Notas a los Estados Financieros

30 de Junio de 2022

Moneda colones		A la vista	De 1 a 30	De 31 a 60	De 61 a 90	De 91 a 180	De 181 a 365	Más de 365	Partidas morosas más de 30 días	Total
Activos:										
Disponibilidades	¢	5.820.644.708	-	-	-	-	-	-	-	5.820.644.708
Encaje legal		4.392.723.737	178.185.109	72.353.225	324.239.529	793.180.683	2.552.394.495	26.028.801	-	8.339.105.580
Inversiones		-	33.993.051.005	65.044.177	65.044.177	130.088.354	195.132.531	13.112.930.479	-	47.561.290.724
Cartera de créditos		6.047.903.979	1.797.995.333	12.278.251.142	2.759.325.317	5.468.086.726	2.590.888.127	23.189.941.575	1.338.669.609	55.471.061.807
Total activos MN		16.261.272.424	35.969.231.447	12.415.648.544	3.148.609.023	6.391.355.762	5.338.415.154	36.328.900.855	1.338.669.609	117.192.102.819
Pasivos:										
Obligaciones con el público		38.095.920.522	1.545.311.329	627.483.738	2.811.969.084	6.878.863.787	22.135.655.154	225.734.920	-	72.320.938.535
Obligaciones con entidades financieras		8.127.823.543	28.440.000.000	1.429.945.706	2.318.466.022	-	-	-	-	40.316.235.271
Cargos por pagar		514.284.074	-	-	-	-	-	-	-	514.284.074
Obligaciones con el BCCR		-	-	-	-	-	3.446.369.574	5.845.630.426	-	9.292.000.000
Total pasivo MN		46.738.028.139	29.985.311.329	2.057.429.444	5.130.435.106	6.878.863.787	25.582.024.728	6.071.365.346	-	122.443.457.879
Calce de activos y pasivos MN		(30.476.755.715)	5.983.920.118	10.358.219.100	(1.981.826.082)	(487.508.025)	(20.243.609.574)	30.257.535.509	1.338.669.609	(5.251.355.060)
Intereses por cobrar a futuro		-	1.096.454.287	73.442.092	476.324.103	948.669.081	1.939.948.853	27.805.760.206	-	32.340.598.621
Intereses por pagar a futuro	¢	-	34.341.917	137.163.294	130.704.347	529.450.027	659.095.319	94.543.595	-	1.585.298.499
Moneda dólares		A la vista	De 1 a 30	De 31 a 60	De 61 a 90	De 91 a 180	De 181 a 365	Más de 365	Partidas morosas más de 30 días	Total
Activos:										
Disponibilidades	¢	18.207.762.772	-	-	-	-	-	-	-	18.207.762.772
Encaje legal		31.390.443.465	3.775.975.418	2.509.408.191	2.848.147.584	7.303.962.074	12.056.666.309	6.802.624.988	-	66.687.228.030
Inversiones		-	61.111.980.725	175.008.887	1.734.486.448	350.017.774	525.026.662	61.546.823.071	-	125.443.343.568
Cartera de créditos		7.507.603.302	6.346.757.668	28.479.729.090	6.177.736.489	18.385.249.559	10.288.467.968	131.110.187.192	9.020.910.543	217.316.641.812
Total activos ME		57.105.809.539	71.234.713.811	31.164.146.169	10.760.370.522	26.039.229.408	22.870.160.939	199.459.635.252	9.020.910.543	427.654.976.182
Pasivos:										
Obligaciones con el público		155.417.594.622	18.695.276.399	12.424.360.473	14.101.497.073	36.162.732.715	59.693.902.666	33.680.556.757	-	330.175.920.705
Obligaciones con entidades financieras		9.982.873.610	-	63.077.204	151.655.963	4.085.471.893	553.107.750	18.710.588.805	-	33.546.775.226
Cargos por pagar		1.159.941.938	-	-	-	-	-	-	-	1.159.941.938
Total pasivo ME		166.560.410.170	18.695.276.399	12.487.437.677	14.253.153.036	40.248.204.608	60.247.010.416	52.391.145.562	-	364.882.637.869
Calce de activos y pasivos ME		(109.454.600.631)	52.539.437.413	18.676.708.492	(3.492.782.515)	(14.208.975.200)	(37.376.849.478)	147.068.489.689	9.020.910.543	62.772.338.313
Intereses por cobrar a futuro		-	6.479.529.512	869.094.734	153.010.280	14.208.975.200	4.115.649.940	197.048.617.492	-	222.874.877.158
Intereses por pagar a futuro	¢	-	477.482.527	785.644.093	780.528.733	2.083.664.659	3.064.900.011	13.392.098.123	-	20.584.318.146

(Continúa)

BANCO LAFISE, S.A.

Notas a los Estados Financieros

Vencimiento residual contractual de los pasivos financieros

El flujo nominal de los pasivos financieros en miles de colones costarricenses, para cada uno de los períodos es el siguiente:

			30 de Junio de 2023						
Obligaciones:		Saldo	Flujo nominal	1	2	3	4	5	Más 5 años
Con el Público a la vista	€	176.136.382.334	176.136.382.334	176.136.382.334	-	-	-	-	-
Con el Público a Plazo		194.188.854.732	205.181.951.452	175.124.225.696	24.883.350.042	2.889.030.624	916.460.679	768.270.390	600.614.021
Con el BCCR		5.766.000.000	5.938.484.540	-	5.938.484.540	-	-	-	-
Con Entidades Financieras a la vista		7.924.574.274	7.924.574.274	7.924.574.274	-	-	-	-	-
Con Entidades Financieras a Plazo		16.503.419.489	23.857.279.926	13.419.255.180	6.208.104.282	190.788.887	190.788.887	190.788.887	3.657.553.803
Por derecho de uso - Arrendamientos		7.323.392.804	10.420.422.933	935.843.564	1.034.170.837	1.137.410.346	1.067.309.779	993.634.921	5.252.053.486
Obligaciones subordinadas		12.879.811.200	20.701.113.385	1.507.067.279	1.507.067.279	1.507.067.279	1.479.883.258	11.018.281.816	3.681.746.474
Total	€	420.722.434.833	450.160.208.844	375.047.348.327	39.571.176.980	5.724.297.136	3.654.442.603	12.970.976.014	13.191.967.784

			31 de Diciembre de 2022						
Obligaciones:		Saldo	Flujo nominal	1	2	3	4	5	Más 5 años
Con el Público a la vista	€	168.065.823.503	168.065.823.503	168.065.823.503	-	-	-	-	-
Con el Público a Plazo		198.624.823.602	207.724.917.276	182.112.604.811	22.484.162.681	1.415.782.268	448.375.194	592.182.246	671.810.076
Con el BCCR		8.725.718.372	8.939.744.398	2.885.520.976	-	6.054.223.422	-	-	-
Con Entidades Financieras a la vista		17.403.292.313	17.403.292.313	17.403.292.313	-	-	-	-	-
Con Entidades Financieras a Plazo		34.124.637.725	50.420.627.585	27.096.350.310	1.282.857.725	6.771.995.214	891.286.894	891.286.894	13.486.850.548
Por derecho de uso - Arrendamientos		8.130.226.843	11.764.371.357	1.087.107.632	1.012.446.201	1.214.189.597	1.138.175.643	1.155.587.123	6.156.865.161
Obligaciones subordinadas		14.712.635.600	23.865.090.170	1.578.917.157	1.578.917.157	1.578.917.157	1.578.917.157	7.113.607.175	10.435.814.367
Total	€	449.787.157.958	488.183.866.602	400.229.616.702	26.358.383.764	17.035.107.658	4.056.754.888	9.752.663.438	30.751.340.152

(Continúa)

BANCO LAFISE, S.A.

Notas a los Estados Financieros

			30 de Junio de 2022						
Obligaciones:		Saldo	Flujo nominal	1	2	3	4	5	Más 5 años
Con el Público a la vista	€	193.513.515.144	193.513.515.144	193.513.515.144	-	-	-	-	-
Con el Público a Plazo		208.983.344.096	220.783.026.425	185.759.193.414	33.540.505.177	644.149.528	237.287.967	600.780.669	1.109.670,00
Con el BCCR		9.292.000.000	9.552.913.956	-	3.474.857.204	-	6.078.056.752	-	-
Con Entidades Financieras a la vista		18.110.697.153	18.110.697.153	18.110.697.153	-	-	-	-	-
Con Entidades Financieras a Plazo		47.880.902.241	58.753.823.427	36.764.118.184	703.571.666	669.321.255	6.962.682.953	629.255.250	13.024.874.119
Por derecho de uso - Arrendamientos		7.871.411.102	11.488.522.956	1.028.239.480	958.380.235	1.151.843.806	1.083.263.498	1.102.866.844	6.163.929.093
Obligaciones subordinadas		17.375.475.000	25.838.338.933	1.438.702.406	1.368.578.250	1.368.578.250	5.245.178.250	1.360.605.953	15.056.695.825
Total	€	503.027.344.736	538.040.837.994	436.614.465.781	40.045.892.532	3.833.892.839	19.606.469.420	3.693.508.716	34.246.608.706

(Continúa)

BANCO LAFISE, S.A.

Notas a los Estados Financieros

c. Riesgo de mercado

Riesgo de mercado es la posibilidad de que se produzca una pérdida debido a un movimiento adverso de las variables de mercado que determinan el valor del Banco, entre ellas, por causa de cambios en las tasas de interés, tipos de cambio, precios de los activos y acciones y otras variables financieras, así como la reacción de los participantes de los mercados a eventos políticos y económicos y producto de la correlación entre esos factores.

El objetivo de la gestión del riesgo de mercado, es el de administrar y vigilar las exposiciones de riesgo, y que las mismas se mantengan dentro de los parámetros aceptables con el propósito de contribuir en la relación rentabilidad riesgo.

Administración de riesgo de mercado

El Banco emplea varias metodologías para identificar, cuantificar y monitorear los riesgos de mercado, las que permiten medir el valor en riesgo y los impactos sobre el patrimonio por concepto de riesgos de liquidez, tipo de cambio, tasas de interés y cartera de crédito.

En materia de riesgo cambiario, en razón de que el Banco mantiene exposición en monedas extranjeras y por ende están expuestas al riesgo de tipo de cambio, el curso de acción principal es el control de la posición neta en moneda extranjera. Se establece la exposición del Banco cuando su valor depende del comportamiento que tengan los tipos de cambio y se estima la pérdida en la que puede incurrirse por tener posiciones en moneda extranjera, producto de variaciones adversas en los tipos de cambio.

La Junta Directiva del Banco, ha determinado que todo lo referente al tema de riesgo de mercado sea manejado y monitoreado a nivel global por el Comité de Riesgos, pero que la gestión integral de la liquidez, portafolio de inversiones, tasas de interés y tipos de cambio sean administrados por la Gerencia Financiera y por el Comité de Activos y Pasivos.

Riesgo de tasa de interés

El riesgo de tasas de interés es la exposición a pérdidas en el valor de un activo o pasivo financiero que se origina debido a fluctuaciones en las tasas, cuando se presentan descalces en cambios de tasas de las carteras activas y pasivas, sin contarse con la flexibilidad requerida para un ajuste oportuno. Sin embargo el efecto va a depender de varios factores, incluyendo prepagos, atrasos en los pagos, variaciones en las tasas de interés así como el tipo de cambio.

BANCO LAFISE, S.A.

Notas a los Estados Financieros

El riesgo de tasa de interés del flujo de efectivo y el riesgo de tasa de interés de valor razonable, son los riesgos que los flujos de efectivo futuros y el valor de un instrumento financiero fluctuarán debido a cambios en las tasas de interés del mercado. El Comité de Activos y Pasivos monitorea los límites en el nivel de descalce de la revisión de tasa de interés que puede ser asumida y en el Comité de Riesgos se analizan los resultados globales en forma trimestral.

BANCO LAFISE, S.A.

Notas a los Estados Financieros

El reporte de brechas de tasas de interés sobre los activos y pasivos del Banco, se detalla como sigue:

		30 de junio de 2023						
En colones		De 0 a 30 días	De 31 a 90 días	De 91 a 180 días	De 181 a 360 días	De 361 a 720 días	Mas de 720 días	Total
Activos:								
Inversiones	¢	33.460.432.716	133.412.655	133.412.655	200.118.983	13.273.235.827	-	47.200.612.836
Cartera de crédito		28.030.083.159	16.953.445.883	234.740.730	26.651.099	68.573.805	2.477.236.452	47.790.731.128
Total activos		61.490.515.875	17.086.858.538	368.153.385	226.770.082	13.341.809.632	2.477.236.452	94.991.343.964
Pasivos:								
Obligaciones con el público		2.169.598.924	9.817.600.548	8.859.405.759	24.041.545.372	741.845.720	978.010.000	46.608.006.323
Obligaciones con el BCCR		-	-	-	-	5.766.000.000	-	5.766.000.000
Obligaciones con entidades financieras		12.000.000.000	-	-	-	-	2.872.444.463	14.872.444.463
Total pasivos		14.169.598.924	9.817.600.548	8.859.405.759	24.041.545.372	6.507.845.720	3.850.454.463	67.246.450.786
Brecha de activos y pasivos	¢	47.320.916.951	7.269.257.990	(8.491.252.374)	(23.814.775.290)	6.833.963.912	(1.373.218.011)	27.744.893.178
En dólares		De 0 a 30 días	De 31 a 90 días	De 91 a 180 días	De 181 a 360 días	De 361 a 720 días	Más de 720 días	Total
Activos:								
Inversiones	¢	40.267.803.572	1.553.113.074	235.191.888	352.787.831	51.528.639.879	-	93.937.536.244
Cartera de crédito		73.020.811.868	64.368.483.367	4.562.857.094	53.997.751	266.743.236	48.145.526.965	190.418.420.281
Total activos		113.288.615.440	65.921.596.441	4.798.048.982	406.785.582	51.795.383.115	48.145.526.965	284.355.956.525
Pasivos:								
Obligaciones con el público		15.480.684.689	30.899.452.311	31.674.623.843	44.347.104.707	21.854.963.638	4.728.404.495	148.985.233.683
Obligaciones con entidades financieras		694.403.410	142.000.012	-	1.345.991.652	216.900.065	7.323.392.804	9.722.687.943
Total pasivos		16.175.088.099	31.041.452.323	31.674.623.843	45.693.096.359	22.071.863.703	12.051.797.299	158.707.921.626
Brecha de activos y pasivos		97.113.527.341	34.880.144.118	(26.876.574.861)	(45.286.310.777)	29.723.519.412	36.093.729.666	125.648.034.899
Total recuperacion activos		174.779.131.315	83.008.454.979	5.166.202.367	633.555.664	65.137.192.747	50.622.763.417	379.347.300.489
Total recuperacion pasivos		30.344.687.023	40.859.052.871	40.534.029.602	69.734.641.731	28.579.709.423	15.902.251.762	225.954.372.412
Brecha total activos y pasivos sensibles a tasas	¢	144.434.444.292	42.149.402.108	(35.367.827.235)	(69.101.086.067)	36.557.483.324	34.720.511.655	153.392.928.077

(Continúa)

BANCO LAFISE, S.A.

Notas a los Estados Financieros

		31 de diciembre de 2022						
En colones		De 0 a 30 días	De 31 a 90 días	De 91 a 180 días	De 181 a 360 días	De 361 a 720 días	Mas de 720 días	Total
Activos:								
Inversiones	¢	30.538.635.962	132.933.389	132.933.389	199.400.083	14.122.522.595	-	45.126.425.418
Cartera de crédito		29.049.440.042	19.393.248.590	156.046.621	-	76.442.032	3.552.215.540	52.227.392.825
Total activos		59.588.076.004	19.526.181.979	288.980.010	199.400.083	14.198.964.627	3.552.215.540	97.353.818.243
Pasivos:								
Obligaciones con el público		3.409.906.921	8.320.723.424	16.579.575.538	15.405.446.346	530.292.028	34.200.000	44.280.144.257
Obligaciones con el BCCR		2.847.718.372	-	-	-	-	5.878.000.000	8.725.718.372
Obligaciones con entidades financieras		23.270.000.000	-	-	-	-	1.330.662.233	24.600.662.233
Total pasivos		29.527.625.293	8.320.723.424	16.579.575.538	15.405.446.346	530.292.028	7.242.862.233	77.606.524.862
Brecha de activos y pasivos	¢	30.060.450.711	11.205.458.555	(16.290.595.528)	(15.206.046.263)	13.668.672.599	(3.690.646.693)	19.747.293.381
En dólares		De 0 a 30 días	De 31 a 90 días	De 91 a 180 días	De 181 a 360 días	De 361 a 720 días	Más de 720 días	Total
Activos:								
Inversiones	¢	38.606.034.860	2.002.414.805	295.983.852	443.975.777	68.178.197.010	-	109.526.606.304
Cartera de crédito		64.112.790.973	60.988.569.761	2.653.132.491	4.456.919.158	74.697.074	61.139.016.897	193.425.126.354
Total activos		102.718.825.833	62.990.984.566	2.949.116.343	4.900.894.935	68.252.894.084	61.139.016.897	302.951.732.658
Pasivos:								
Obligaciones con el público		16.847.513.417	24.620.630.072	31.966.528.283	57.199.355.304	21.276.011.413	3.039.359.138	154.949.397.627
Obligaciones con entidades financieras		334.285.053	187.923.742	-	-	-	17.226.084.583	17.748.293.378
Total pasivos		17.181.798.470	24.808.553.814	31.966.528.283	57.199.355.304	21.276.011.413	20.265.443.721	172.697.691.005
Brecha de activos y pasivos		85.537.027.363	38.182.430.752	(29.017.411.940)	(52.298.460.369)	46.976.882.671	40.873.573.176	130.254.041.653
Total recuperacion activos		162.306.901.837	82.517.166.545	3.238.096.353	5.100.295.018	82.451.858.711	64.691.232.437	400.305.550.901
Total recuperacion pasivos		46.709.423.763	33.129.277.238	48.546.103.821	72.604.801.650	21.806.303.441	27.508.305.954	250.304.215.867
Brecha total activos y pasivos sensibles a tasas	¢	115.597.478.074	49.387.889.307	(45.308.007.468)	(67.504.506.632)	60.645.555.270	37.182.926.483	150.001.335.034

(Continúa)

BANCO LAFISE, S.A.

Notas a los Estados Financieros

		30 de junio de 2022						
En colones		De 0 a 30 días	De 31 a 90 días	De 91 a 180 días	De 181 a 360 días	De 361 a 720 días	Mas de 720 días	Total
Activos:								
Inversiones	¢	33.993.051.005	130.088.354	130.088.354	195.132.531	13.112.930.479	-	47.561.290.724
Cartera de crédito		32.040.988.069	18.905.913.160	743.819.534	10.000.000	-	3.770.341.044	55.471.061.807
Total activos		66.034.039.074	19.036.001.514	873.907.888	205.132.531	13.112.930.479	3.770.341.044	103.032.352.531
Pasivos:								
Obligaciones con el público		3.802.951.876	3.439.452.822	6.878.863.787	21.379.959.839	945.920.235	40.510.000	36.487.658.559
Obligaciones con el BCCR		-	-	-	3.414.000.000	-	5.878.000.000	9.292.000.000
Obligaciones con entidades financieras		28.440.000.000	3.748.411.727	-	-	-	-	32.188.411.727
Total pasivos		32.242.951.876	7.187.864.549	6.878.863.787	24.793.959.839	945.920.235	5.918.510.000	77.968.070.286
Brecha de activos y pasivos	¢	33.791.087.199	11.848.136.965	(6.004.955.899)	(24.588.827.307)	12.167.010.243	(2.148.168.956)	25.064.282.245
En dólares		De 0 a 30 días	De 31 a 90 días	De 91 a 180 días	De 181 a 360 días	De 361 a 720 días	Más de 720 días	Total
Activos:								
Inversiones	¢	61.111.980.725	1.909.495.336	350.017.774	525.026.662	61.546.823.071	-	125.443.343.568
Cartera de crédito		79.660.533.020	59.592.578.520	6.325.859.479	132.791.002	229.196.506	71.375.683.287	217.316.641.812
Total activos		140.772.513.745	61.502.073.855	6.675.877.253	657.817.663	61.776.019.577	71.375.683.287	342.759.985.381
Pasivos:								
Obligaciones con el público		20.818.394.854	26.525.857.546	36.162.732.715	57.908.828.119	34.107.705.076	1.357.926.225	176.881.444.537
Obligaciones con entidades financieras		259.052.438	522.916.471	4.497.307.603	553.107.750	-	18.710.588.805	24.542.973.067
Total pasivos		21.077.447.292	27.048.774.017	40.660.040.318	58.461.935.869	34.107.705.076	20.068.515.030	201.424.417.604
Brecha de activos y pasivos		119.695.066.453	34.453.299.838	(33.984.163.065)	(57.804.118.206)	27.668.314.501	51.307.168.256	141.335.567.777
Total recuperacion activos		206.806.552.819	80.538.075.370	7.549.785.142	862.950.195	74.888.950.056	75.146.024.331	445.792.337.912
Total recuperacion pasivos		53.320.399.168	34.236.638.567	47.538.904.105	83.255.895.708	35.053.625.312	25.987.025.030	279.392.487.890
Brecha total activos y pasivos sensibles a tasas	¢	153.486.153.651	46.301.436.803	(39.989.118.964)	(82.392.945.513)	39.835.324.744	49.158.999.300	166.399.850.022

(Continúa)

BANCO LAFISE, S.A.

Notas a los Estados Financieros

Riesgo de tipo de cambio

El Banco se enfrenta a este tipo de riesgo cuando el valor de sus activos y de sus pasivos denominados en moneda extranjera se ve afectado por variaciones en el tipo de cambio, el cual se reconoce en el estado de resultados integral.

La Administración del Banco lleva un control diario de la posición en moneda extranjera, y mantiene una posición conservadora. Se tiene un control sobre el volumen de la posición neta de modo que refleje un adecuado balance entre los requerimientos de divisas y la rentabilidad.

El Banco disminuyó su posición en moneda extranjera con respecto a los meses anteriores como porcentaje del patrimonio, esto debido a su estrategia. Para el 30 de junio de 2023, esta representó un 86,71% (31 de diciembre de 2022: 90,80% y 30 de junio de 2022: 111,40%) del patrimonio. El ajuste ha sido gradual, y de acuerdo a la proporción de activos en moneda extranjera a activos totales.

BANCO LAFISE, S.A.

Notas a los Estados Financieros

Los activos y pasivos financieros denominados en moneda extranjera se detallan como sigue:

		30 de junio de 2023	31 de diciembre de 2022	30 de junio de 2022
Activos:				
Disponibilidades	US\$	92.661.912	101.400.797	117.116.520
Inversiones		170.883.526	181.662.739	180.925.836
Cartera de crédito		335.862.291	307.761.680	297.746.012
Otras cuentas por cobrar		234.771	157.425	115.419
Otros activos		2.799.235	2.823.718	2.072.297
Total activos		<u>602.441.735</u>	<u>593.806.359</u>	<u>597.976.084</u>
Pasivos:				
Obligaciones con el público		497.412.576	469.139.405	472.865.007
Otras obligaciones financieras		28.554.785	55.993.627	49.993.984
Obligaciones subordinadas		24.031.785	24.988.914	25.497.883
Otras cuentas por pagar		3.233.672	2.184.710	3.297.057
Total pasivos		<u>553.232.818</u>	<u>552.306.656</u>	<u>551.653.931</u>
Posición neta, en US dólares	US\$	<u>49.208.917</u>	<u>41.499.703</u>	<u>46.322.153</u>
Activos:				
Disponibilidades	Eur	3.979.012	3.863.545	5.277.128
Cartera de crédito		680.252	807.628	759.727
Otras cuentas por cobrar		45	75	-
Otros activos		4.513	12.158	8.146
Total activos		<u>4.663.822</u>	<u>4.683.406</u>	<u>6.045.001</u>
Pasivos:				
Obligaciones con el público		4.118.470	4.499.575	5.367.380
Otras obligaciones financieras		223.791	121.013	41.200
Otras cuentas por pagar		1.027.778	213	2.282
Total pasivos		<u>5.370.039</u>	<u>4.620.801</u>	<u>5.410.862</u>
Posición neta, en Euros	Eur	<u>(706.217)</u>	<u>62.605</u>	<u>634.139</u>
Activos:				
Disponibilidades	Cor	128.517	115.742	186.487
Total activos		<u>128.517</u>	<u>115.742</u>	<u>186.487</u>
Posición neta, en Córdoba	Cor	<u>128.517</u>	<u>115.742</u>	<u>186.487</u>

(Continúa)

BANCO LAFISE, S.A.

Notas a los Estados Financieros

Análisis de sensibilidad

Al administrar las tasas de interés y los riesgos de tipo de cambio, el Banco intenta reducir el impacto de las fluctuaciones a corto plazo sobre sus utilidades. Sin embargo, a largo plazo, las mismas podrían verse afectadas debido a los cambios permanentes en las fluctuaciones cambiarias y las tasas de interés.

El riesgo de tipo de cambio se materializa cuando hay un descalce entre los activos y pasivos en moneda extranjera, lo que da lugar a una posición neta en moneda extranjera. Esta puede ser una posición larga, cuando los activos en moneda extranjera superan a los pasivos en moneda extranjera o una posición corta en la situación contraria. La Administración monitorea constantemente la posición en moneda extranjera de acuerdo a las expectativas de las variables económicas y su influencia sobre el tipo de cambio esperado.

Por su parte, las estrategias de diversificación y cobertura de este riesgo y el análisis de límites y de los efectos que causa una volatilidad alta de los tipos de cambio sobre el margen financiero y específicamente sobre la suficiencia patrimonial se analiza periódicamente por el Comité de Activos y Pasivos y también por el Comité de Riesgos. Al 30 de junio de 2023, el Banco posee una posición en moneda extranjera bajo la metodología del cálculo del indicador de riesgo cambiario dictado por la Superintendencia General de Entidades Financieras (SUGEF), cercana a los US\$59,09 millones de dólares (31 de diciembre de 2022: US\$55,10 millones de dólares y 30 de junio de 2022: US\$63,32 millones de dólares). Dada una depreciación del colón con respecto al US dólar del 1% generaría una ganancia en el orden de los ₡327,92 millones de colones (31 de diciembre de 2022: ₡335,01 millones de colones y 30 de junio de 2022: ₡442,71 millones de colones), que corresponde a un 0,88% del patrimonio contable al 30 de junio de 2023 (31 de diciembre de 2022: 0,92% y 30 de junio de 2022: 1,13%). Por otra parte, una apreciación del 1% generaría pérdidas por alrededor de ₡321,42 millones de colones (31 de diciembre de 2022: ₡328,38 millones de colones y 30 de junio de 2022: ₡433,95 millones de colones), que correspondería a un 0,86% del patrimonio contable al 30 de junio de 2023 (31 de diciembre de 2022: 0,90% y 30 de junio de 2022: 1,10%).

(Continúa)

BANCO LAFISE, S.A.

Notas a los Estados Financieros

En cuanto al análisis de sensibilidad de tasas de interés y de acuerdo a la estructura de brechas del Banco, el impacto en el margen financiero de suscitarse un aumento en las tasas de interés de 100 pb (1 punto porcentual), al momento de realizar los reajustes en cada banda de tiempo, por el período restante de un año (período abierto) indica un aumento aproximado de ¢1.534,01 millones (31 de diciembre de 2022: ¢423,81 millones y 30 de junio de 2022: ¢676,43 millones), de modo similar, frente a una caída en las tasas de 100 pb, el margen financiero se incrementaría en esa misma cantidad. Nótese que el posible aumento representa un 9,79% del margen anual esperado (31 de diciembre de 2022: 4,37% y 30 de junio de 2022: 5,99%).

Adicionalmente, ante la variación en las tasas de interés de mercado, el efecto en el valor razonable de la cartera de instrumentos financieros con tasa fija se presenta como siguen:

		Efecto en el valor razonable		
		30 de junio de 2023	31 de diciembre de 2022	30 de junio de 2022
Cambio positivo				
Disponibilidades	¢	(703.485.692)	(801.691.336)	(990.547.411)
Cartera de crédito		(2.552.198.374)	(2.481.016.703)	(3.018.544.083)
Captaciones a la vista		(1.761.363.823)	(1.680.658.235)	(1.935.135.151)
Captaciones a plazo		(1.965.618.412)	(2.002.518.343)	(2.152.542.162)
Obligaciones financieras y subordinadas		(538.683.831)	(884.172.684)	(961.388.810)
Cambio negativo				
Disponibilidades	¢	703.485.692	801.691.336	990.547.411
Cartera de crédito		2.552.198.374	2.481.016.703	3.018.544.083
Captaciones a la vista		1.761.363.823	1.680.658.235	1.935.135.151
Captaciones a plazo		1.965.618.412	2.002.518.343	2.152.542.162
Obligaciones financieras y subordinadas		538.683.831	884.172.684	961.388.810

d. Riesgo operativo

Riesgo operacional

El Banco ha definido riesgo operativo como el riesgo de pérdidas directas e indirectas que resultan de procesos internos inadecuados o de fallos en los mismos, tanto humanos como de sistemas, incluyendo la consecuencia de sucesos externos, riesgos legales, riesgos tecnológicos, de situaciones que causan riesgos de reputación y las que provienen del incumplimiento de los estándares corporativos generalmente aceptados.

(Continúa)

BANCO LAFISE, S.A.

Notas a los Estados Financieros

El objetivo principal del modelo de gestión cualitativa y cuantitativa del riesgo operacional es evitar la aparición de pérdidas financieras y de eventos que puedan dañar la reputación del Banco.

La principal responsabilidad en la implementación del modelo compete a la Unidad de Riesgos y en segundo lugar a las diversas áreas de negocios y de operaciones como dueñas que son de sus procesos, de sus procedimientos y de sus riesgos. El avance del proceso y los resultados de los indicadores de riesgo operativo son comunicados trimestralmente al Comité Integral de Riesgos.

Los principales estándares de gestión del riesgo operacional son los siguientes:

- Mejoramiento documental de las políticas y procedimientos operativos, particularmente de los procedimientos de control.
- Implementación de herramientas para la evaluación del riesgo operativo de los procesos de mayor riesgo.
- Capacitación y acompañamiento a las líneas de negocio en el diseño de perfiles y matrices de riesgos.
- Realización de auto-evaluaciones de riesgos y controles y de requerimientos regulatorios y legales.
- Seguimiento y comunicación de indicadores de riesgo operativo para llevar el pulso a variables críticas.
- Definición de alternativas para el tratamiento del riesgo operativo, mediante prevención, aseguramiento, mitigación, entre otros.
- Recopilación de datos de pérdidas históricos con el fin de estimar pérdidas esperadas y Valor en Riesgo, definiendo estrategias de control y mitigación de las pérdidas.
- Analizar la adecuada segregación de funciones, incluyendo la independencia en la autorización de transacciones.
- Apoyar en el diseño de planes contingentes y de continuidad.

Los procedimientos establecidos por el Banco están soportados por un programa de revisiones a cargo de la Auditoría Interna, cuyas revisiones son discutidas con el personal encargado de cada unidad de negocio, y se remiten resúmenes sobre estos aspectos al Comité de Auditoría.

BANCO LAFISE, S.A.

Notas a los Estados Financieros

e. Administración del riesgo de capital

La normativa SUGEF 24-00, denominada “Reglamento para Calificar a las Entidades Supervisadas”, define un parámetro de normalidad para el indicador de Suficiencia Patrimonial de al menos un 10%. Al 30 de junio de 2023, 31 de diciembre de 2022 y 30 de junio de 2022, el Banco ha cumplido el índice de Suficiencia Patrimonial.

El Banco proyecta anualmente sus requerimientos de capital alrededor del proceso de planeación estratégica y presupuesto, con el fin de superar los estándares mínimos de suficiencia patrimonial, en aras de hacer frente a los riesgos y a las pérdidas que de ellos se deriven y evitar insuficiencias de capital que generen situaciones de irregularidad. El Banco proporciona un seguimiento semanal a los indicadores de suficiencia patrimonial.

8. Cuentas y comisiones por cobrar

El saldo de las cuentas y comisiones por cobrar, se detalla como sigue:

	30 de junio de 2023	31 de diciembre de 2022	30 de junio de 2022
Partes relacionadas	¢ 11.276.080	3.420.458	5.834.007
Impuesto sobre la renta por cobrar	310.475	-	351.840.494
Impuesto sobre la renta diferido (véase nota 33)	1.775.816.440	2.661.815.039	2.377.484.449
Impuesto al valor agregado deducible	44.854.242	27.491.148	23.383.823
Otras cuentas por cobrar	2.151.940.785	487.069.984	574.213.464
Estimación por deterioro de cuentas por cobrar	(464.393.551)	(372.862.404)	(475.595.638)
	¢ <u>3.519.804.471</u>	<u>2.806.934.225</u>	<u>2.857.160.599</u>

El movimiento de la estimación por deterioro de cuentas por cobrar, se detalla a continuación:

	30 de junio de 2023	31 de diciembre de 2022	30 de junio de 2022
Saldo al inicio del periodo	¢ 372.862.404	320.632.385	320.632.385
Aumento	152.224.739	207.132.868	137.761.313
Disminución	(30.118.326)	(55.083.904)	(550.718)
Usos	(236.898)	(72.009.130)	(7.047.094)
Diferencias de cambio	(30.338.368)	(27.809.815)	24.799.752
Saldo al final del periodo	¢ <u>464.393.551</u>	<u>372.862.404</u>	<u>475.595.638</u>

(Continúa)

BANCO LAFISE, S.A.

Notas a los Estados Financieros

9. Bienes mantenidos para la venta

El saldo de la cuenta de bienes mantenidos para la venta, se detalla como sigue:

		30 de junio de 2023	31 de diciembre de 2022	30 de junio de 2022
Propiedad	¢	6.667.317.372	6.839.578.587	9.941.052.577
Mobiliario y equipo		289.869.534	362.787.246	341.795.173
Inventario		-	26.786.383	26.786.382
Vehículos		362.787.246	287.098.535	285.003.931
Subtotal		7.319.974.152	7.516.250.751	10.594.638.063
Estimación por deterioro		(3.030.186.459)	(2.697.185.795)	(5.176.748.657)
	¢	<u>4.289.787.693</u>	<u>4.819.064.956</u>	<u>5.417.889.406</u>

El movimiento de bienes mantenidos para la venta, se detalla a continuación:

		30 de junio de 2023	31 de diciembre de 2022	30 de junio de 2022
Saldos al inicio del periodo	¢	7.516.250.751	10.464.701.537	10.464.701.537
Adiciones		1.322.081.360	3.972.355.115	1.387.355.424
Venta de bienes		(1.491.571.576)	(6.920.805.901)	(1.257.418.898)
Donaciones		(26.786.383)	-	-
Saldo al final del periodo	¢	<u>7.319.974.152</u>	<u>7.516.250.751</u>	<u>10.594.638.063</u>

El movimiento de la estimación sobre bienes mantenidos para la venta se detalla a continuación:

		30 de junio de 2023	31 de diciembre de 2022	30 de junio de 2022
Saldos al inicio del periodo	¢	2.697.185.795	4.531.797.632	4.531.797.632
Gasto por estimación		824.277.301	1.494.954.488	798.921.204
Venta de bienes		(464.490.254)	(772.782.324)	(153.970.179)
Donaciones		(26.786.383)	-	-
Ingreso por disminución de estimaciones		-	(2.556.784.001)	-
Saldo al final del periodo	¢	<u>3.030.186.459</u>	<u>2.697.185.795</u>	<u>5.176.748.657</u>

(Continúa)

BANCO LAFISE, S.A.

Notas a los Estados Financieros

10. Inmuebles, mobiliario y equipo neto

Los inmuebles, mobiliario y equipo, se detallan como sigue:

		30 de junio de 2023					
		Terreno	Edificio	Mobiliario y equipo	Vehículos	Equipo de cómputo	Total
Costo:							
Saldo al 31 de diciembre de 2022	¢	1.552.742.351	1.757.090.738	3.229.289.791	245.890.172	2.009.337.732	8.794.350.784
Adiciones		-	-	340.497.013	-	238.537.270	579.034.283
Retiros		-	-	(122.607.064)	-	(716.343)	(123.323.407)
Venta de activos		-	-	-	(28.451.595)	-	(28.451.595)
Saldo al 30 de junio de 2023		<u>1.552.742.351</u>	<u>1.757.090.738</u>	<u>3.447.179.740</u>	<u>217.438.577</u>	<u>2.247.158.659</u>	<u>9.221.610.065</u>
Depreciación acumulada							
Saldo al 31 de diciembre de 2022		-	211.815.236	2.613.304.015	111.524.575	1.638.673.533	4.575.317.359
Gasto por depreciación del periodo		-	17.570.907	113.423.381	11.583.219	59.473.699	202.051.206
Retiros		-	-	(122.607.064)	-	(716.343)	(123.323.407)
Venta de activos		-	-	-	(5.453.223)	-	(5.453.223)
Ajustes a saldos iniciales		-	(26.900.508)	-	(2.969.743)	-	(29.870.251)
Saldo al 30 de junio de 2023		<u>-</u>	<u>202.485.635</u>	<u>2.604.120.332</u>	<u>114.684.828</u>	<u>1.697.430.889</u>	<u>4.618.721.684</u>
	¢	1.552.742.351	1.554.605.103	843.059.408	102.753.749	549.727.770	4.602.888.381

(Continúa)

BANCO LAFISE, S.A.

Notas a los Estados Financieros

31 de diciembre de 2022						
	Terreno	Edificio	Mobiliario y equipo	Vehículos	Equipo de cómputo	Total
Costo:						
Saldo al 31 de diciembre de 2021	¢ 1.552.742.351	1.757.090.738	3.101.894.432	212.271.260	1.838.947.135	8.462.945.916
Adiciones	-	-	127.395.360	33.618.912	200.104.814	361.119.086
Venta de activos	-	-	-	-	(29.714.218)	(29.714.218)
Saldo al 31 de diciembre de 2022	<u>1.552.742.351</u>	<u>1.757.090.738</u>	<u>3.229.289.792</u>	<u>245.890.172</u>	<u>2.009.337.731</u>	<u>8.794.350.784</u>
Depreciación acumulada						
Saldo al 31 de diciembre de 2021	-	171.361.523	2.444.611.679	89.926.231	1.572.667.023	4.278.566.456
Gasto por depreciación del periodo	-	40.453.713	168.692.336	21.598.344	95.720.728	326.465.121
Venta de activos	-	-	-	-	(29.714.218)	(29.714.218)
Saldo al 31 de diciembre de 2022	<u>-</u>	<u>211.815.236</u>	<u>2.613.304.015</u>	<u>111.524.575</u>	<u>1.638.673.533</u>	<u>4.575.317.359</u>
	¢ <u>1.552.742.351</u>	<u>1.545.275.502</u>	<u>615.985.777</u>	<u>134.365.597</u>	<u>370.664.198</u>	<u>4.219.033.425</u>
30 de junio de 2022						
	Terreno	Edificio	Mobiliario y equipo	Vehículos	Equipo de cómputo	Total
Costo:						
Saldo al 31 de diciembre de 2021	¢ 1.552.742.351	1.757.090.738	3.101.894.432	212.271.260	1.838.947.135	8.462.945.916
Adiciones	-	-	33.208.384	-	64.647.009	97.855.393
Saldo al 30 de junio de 2022	<u>1.552.742.351</u>	<u>1.757.090.738</u>	<u>3.135.102.816</u>	<u>212.271.260</u>	<u>1.903.594.144</u>	<u>8.560.801.309</u>
Depreciación acumulada						
Saldo al 31 de diciembre de 2021	-	171.361.523	2.444.611.679	89.926.231	1.572.667.023	4.278.566.455
Gasto por depreciación del periodo	-	20.226.856	86.888.174	10.799.172	43.852.776	161.766.978
Saldo al 30 de junio de 2022	<u>-</u>	<u>191.588.379</u>	<u>2.531.499.853</u>	<u>100.725.403</u>	<u>1.616.519.799</u>	<u>4.440.333.434</u>
	¢ <u>1.552.742.351</u>	<u>1.565.502.359</u>	<u>603.602.963</u>	<u>111.545.857</u>	<u>287.074.345</u>	<u>4.120.467.875</u>

(Continúa)

BANCO LAFISE, S.A.

Notas a los Estados Financieros

11. Activos por derecho de uso

El Banco alquila varias sucursales y locales de oficinas. Los arrendamientos suelen durar un período de 3 años, con opción a renovar el contrato de arrendamiento después de esa fecha. Para algunos arrendamientos, los pagos son renegociados cada cinco años para reflejar los alquileres del mercado. Algunos contratos de arrendamiento prevén un alquiler adicional, pagos que se basan en cambios en los índices de precios locales. El Banco no mantiene contratos de arrendamiento como arrendador.

El Banco ha optado por no reconocer activos por derecho de uso y pasivos por arrendamiento para estos arrendamientos, ya que aplicó la exención de no reconocer los activos por derecho de uso y pasivos por arrendamientos con menos de 12 meses de vigencia y se excluyeron los contratos que presentan un activo subyacente igual o menor a US\$5.000.

Los activos por derecho de uso del Banco se detallan como sigue:

		30 de junio de 2023	31 de diciembre de 2022	30 de junio de 2022
<u>Costo</u>				
Saldo al inicio del periodo	¢	7.149.840.610	6.266.909.634	6.266.909.634
Adiciones		-	98.116.640	-
Gasto por depreciación del periodo		(351.232.781)	(581.550.581)	(289.395.079)
Ajustes del periodo		134.179.292	1.366.364.917	-
Saldos netos al final del periodo	¢	<u>6.932.787.121</u>	<u>7.149.840.610</u>	<u>5.977.514.555</u>

El detalle de los pasivos por arrendamiento se encuentra en la nota 15.

BANCO LAFISE, S.A.

Notas a los Estados Financieros

12. Activos intangibles

Los activos intangibles corresponden al software del Banco y se detallan como sigue:

		30 de junio de 2023	31 de diciembre de 2022	30 de junio de 2022
<u>Costo</u>				
Saldo al inicio del periodo	¢	7.003.753.413	6.471.224.739	6.471.224.739
Adiciones		197.433.349	532.528.674	251.576.968
Saldo al final del periodo		7.201.186.762	7.003.753.413	6.722.801.707
<u>Amortización acumulada</u>				
Saldo al inicio del periodo		6.487.009.778	5.900.084.892	5.900.084.892
Gasto por amortización		235.779.642	586.924.886	286.956.022
Saldo al final del periodo		6.722.789.420	6.487.009.778	6.187.040.914
Valor neto	¢	478.397.342	516.743.635	535.760.793

13. Otros activos

Los otros activos, se detallan como siguen:

		30 de junio de 2023	31 de diciembre de 2022	30 de junio de 2022
Gastos pagados por anticipado	¢	2.088.789.368	1.881.177.037	1.517.975.857
Mejoras a la propiedad arrendada, neto		259.079.686	170.706.007	185.222.618
Costos pre-emisión instrumentos financieros		-	31.251	31.251
Bienes diversos		1.086.013.781	922.905.655	551.344.926
Operaciones pendientes de imputación		1.123.515.351	1.009.805.021	493.749.034
Activos intangibles, neto		478.397.341	516.743.635	535.760.793
Otros activos restringidos, depósitos en garantía (nota 3)		393.295.910	444.762.547	511.202.027
	¢	5.429.091.437	4.946.131.153	3.795.286.506

Al 30 de junio de 2023, el saldo de las mejoras a la propiedad arrendada, neto, incluye un gasto por amortización de mejoras de ¢33.665.537 (30 de junio de 2022: ¢47.845.624).

(Continúa)

BANCO LAFISE, S.A.

Notas a los Estados Financieros

14. Obligaciones con el público

(a) Por monto

Las obligaciones con el público, se detallan como sigue:

		30 de junio de 2023				
		Ahorros	Cuentas corrientes	Captación a plazo	Captación a plazo vencido	Total
Con el público	¢	142.689.475.326	29.589.884.581	194.188.854.732	1.152.389.071	367.620.603.710
Otros bancos		290.725.939	2.276.058	-	246.996.205	539.998.202
Restringidos e inactivos		1.486.816.033	65.793.927	-	-	1.552.609.960
Otras obligaciones a la vista		612.025.194	-	-	-	612.025.194
		<u>145.079.042.492</u>	<u>29.657.954.566</u>	<u>194.188.854.732</u>	<u>1.399.385.276</u>	<u>370.325.237.066</u>
Intereses acumulados por pagar		-	-	2.330.120.249	-	2.330.120.249
	¢	<u>145.079.042.492</u>	<u>29.657.954.566</u>	<u>196.518.974.981</u>	<u>1.399.385.276</u>	<u>372.655.357.315</u>
		31 de diciembre de 2022				
		Ahorros	Cuentas corrientes	Captación a plazo	Captación a plazo vencido	Total
Con el público	¢	136.998.989.341	25.104.631.057	198.624.823.602	359.524.275	361.087.968.275
Otros bancos		86.609.126	2.492.376	-	240.194.010	329.295.512
Restringidos e inactivos		3.619.056.214	344.536.604	-	-	3.963.592.818
Otras obligaciones a la vista		1.309.790.500	-	-	-	1.309.790.500
		<u>142.014.445.181</u>	<u>25.451.660.037</u>	<u>198.624.823.602</u>	<u>599.718.285</u>	<u>366.690.647.105</u>
Intereses acumulados por pagar		-	-	1.646.013.104	-	1.646.013.104
	¢	<u>142.014.445.181</u>	<u>25.451.660.037</u>	<u>200.270.836.706</u>	<u>599.718.285</u>	<u>368.336.660.209</u>

(Continúa)

BANCO LAFISE, S.A.

Notas a los Estados Financieros

30 de junio de 2022					
	Ahorros	Cuentas corrientes	Captación a plazo	Captación a plazo vencido	Total
Con el público	155.156.136.628	27.985.555.352	208.983.344.096	4.380.759.002	396.505.795.078
Otros bancos	684.477.991	2.864.208	-	-	687.342.199
Restringidos e inactivos	3.893.726.227	341.014.955	-	-	4.234.741.182
Otras obligaciones a la vista	1.068.980.781	-	-	-	1.068.980.781
	160.803.321.627	28.329.434.515	208.983.344.096	4.380.759.002	402.496.859.240
Intereses acumulados por pagar	-	-	1.452.643.590	-	1.452.643.590
	160.803.321.627	28.329.434.515	210.435.987.686	4.380.759.002	403.949.502.830

(b) Cantidad de clientes

La cantidad de clientes por tipo de cliente y por depósito se detalla como sigue:

30 de junio de 2023				
	Ahorros	Cuentas corrientes	Captación a plazo	Captación a plazo vencido
Con el público	48.072	3.947	3.403	150
Otros bancos	5	3	-	1
Restringidos e inactivos	6.542	292	-	-
Otras obligaciones	149	-	-	-
	54.768	4.242	3.403	151

31 de diciembre de 2022				
	Ahorros	Cuentas corrientes	Captación a plazo	Captación a plazo vencido
Con el público	43.560	3.383	3.114	119
Otros bancos	5	3	-	2
Restringidos e inactivos	9.631	975	-	-
Otras obligaciones	186	-	-	-
	53.382	4.361	3.114	121

(Continúa)

BANCO LAFISE, S.A.

Notas a los Estados Financieros

	30 de junio de 2022			
	Ahorros	Cuentas corrientes	Captación a plazo	Captación a plazo vencido
Con el público	40.105	3.141	2.921	175
Otros bancos	5	3	-	-
Restringidos e inactivos	7.916	943	-	-
Otras obligaciones	155	-	-	-
	<u>48.181</u>	<u>4.087</u>	<u>2.921</u>	<u>175</u>

Al 30 de junio de 2023, el total de cuentas inactivas asciende a 6.834 (31 de diciembre de 2022: 10.606 y 30 de junio de 2022: 8.859). El Banco tiene la política de identificar como inactivas todas aquellas cuentas bancarias que no han presentado movimiento alguno durante más de seis meses. Al 30 de junio de 2023, la tasa promedio para captaciones a plazo en colones es de 7,75%, en US dólares es de 4,60% y en Euros es de 0,01% (31 de diciembre de 2022: 7,87% en colones, 3,14% en US dólares y 0,01% en Euros y 30 de junio de 2022: 4,47% en colones, 2,62% en US dólares y 0,01% en Euros).

Contratos con pacto de recompra

Instrumentos con pacto de recompra

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

Al 30 de junio de 2023, 31 de diciembre de 2022 y 30 de junio de 2022, el Banco no presenta contratos de reventas.

El Banco presenta el siguiente detalle de operaciones de recompra:

	30 de junio de 2023		
Instrumento subyacente	Valor razonable del activo	Saldo del pasivo	Fecha de recompra
Recompra MIL	¢ 43.309.056.492	17.766.000.000	Julio 2023
	<u>¢ 43.309.056.492</u>	<u>17.766.000.000</u>	

(Continúa)

BANCO LAFISE, S.A.

Notas a los Estados Financieros

Instrumento subyacente	31 de diciembre de 2022		
	Valor razonable del activo	Saldo del pasivo	Fecha de recompra
Recompra MIL	¢ 58.674.874.810	31.995.718.372	Enero 2023
	¢ 58.674.874.810	31.995.718.372	
Instrumento subyacente	30 de junio de 2022		
	Valor razonable del activo	Saldo del pasivo	Fecha de recompra
Recompra MIL	¢ 47.032.336.081	37.732.000.000	Julio 2022
	¢ 47.032.336.081	37.732.000.000	

15. Obligaciones con entidades

Las obligaciones con entidades, se detallan como sigue:

	30 de junio de 2023	31 de diciembre de 2022	30 de junio de 2022
Obligaciones con entidades financieras:			
Entidades financieras del país	¢ 21.628.034.053	39.639.715.287	48.954.417.638
Entidades financieras del exterior	2.799.959.710	11.888.214.751	17.037.181.756
	24.427.993.763	51.527.930.038	65.991.599.394
Obligaciones por arrendamientos	7.323.392.804	8.130.226.843	7.871.411.102
Obligaciones por cartas de crédito	768.320.114	94.091.043	979.071.452
Gastos diferidos	(189.624.191)	(403.768.783)	(383.602.237)
Cargos financieros por pagar	33.564.369	147.940.039	133.834.726
	¢ 32.363.646.859	59.496.419.180	74.592.314.437

(Continúa)

BANCO LAFISE, S.A.

Notas a los Estados Financieros

El vencimiento de las obligaciones con entidades, se detalla como sigue:

30 de junio de 2023						
		Entidades financieras del país	Entidades financieras del exterior	Obligaciones por cartas de crédito	Obligaciones por arrendamientos	Total
Tasa de interés		4,51%	8,19%			
A la vista	¢	6.440.510.076	1.484.064.198	-	-	7.924.574.274
Menos de un año		6.234.000.000	1.315.895.512	768.320.114	-	8.318.215.626
De uno a dos años		6.081.079.514	-	-	-	6.081.079.514
Más de cinco años		2.872.444.463	-	-	7.323.392.804	10.195.837.267
Subtotal		21.628.034.053	2.799.959.710	768.320.114	7.323.392.804	32.519.706.681
Gastos diferidos por obligaciones con entidades financieras		-	(189.624.191)	-	-	(189.624.191)
Cargos por pagar por obligaciones con entidades financieras		5.814.387	27.749.982	-	-	33.564.369
Total obligaciones con entidades financieras	¢	21.633.848.440	2.638.085.501	768.320.114	7.323.392.804	32.363.646.859

31 de diciembre de 2022						
		Entidades financieras del país	Entidades financieras del exterior	Obligaciones por cartas de crédito	Obligaciones por arrendamientos	Total
Tasa de interés		3,20%	8,99%			
A la vista	¢	14.610.935.302	2.792.357.011	-	-	17.403.292.313
Menos de un año		17.392.000.000	316.836.909	94.091.043	-	17.802.927.952
De uno a dos años		428.117.752	-	-	-	428.117.752
De tres a cinco años		5.878.000.000	-	-	-	5.878.000.000
Más de cinco años		1.330.662.233	8.779.020.831	-	8.130.226.843	18.239.909.907
Subtotal		39.639.715.287	11.888.214.751	94.091.043	8.130.226.843	59.752.247.924
Gastos diferidos por obligaciones con entidades financieras		-	(403.768.783)	-	-	(403.768.783)
Cargos por pagar por obligaciones con entidades financieras		25.090.589	122.849.450	-	-	147.940.039
Total obligaciones con entidades financieras	¢	39.664.805.876	11.607.295.418	94.091.043	8.130.226.843	59.496.419.180

(Continúa)

BANCO LAFISE, S.A.

Notas a los Estados Financieros

30 de junio de 2022					
Tasa de interés	Entidades financieras del país 1,56%	Entidades financieras del exterior 5,97%	Obligaciones por cartas de crédito	Obligaciones por arrendamientos	Total
A la vista	¢ 15.998.164.993	2.112.532.160	-	-	18.110.697.153
Menos de un año	22.562.000.000	4.085.471.893	979.071.452	-	27.626.543.345
De uno a dos años	4.516.252.645	-	-	-	4.516.252.645
De tres a cinco años	5.878.000.000	455.427.703	-	-	6.333.427.703
Más de cinco años	-	10.383.750.000	-	7.871.411.102	18.255.161.102
Subtotal	48.954.417.638	17.037.181.756	979.071.452	7.871.411.102	74.842.081.948
Gastos diferidos por obligaciones con entidades financieras	-	(383.602.237)	-	-	(383.602.237)
Cargos por pagar por obligaciones con entidades financieras	43.705.168	90.129.558	-	-	133.834.726
Total obligaciones con entidades financieras	¢ 48.998.122.806	16.743.709.077	979.071.452	7.871.411.102	74.592.314.437

A continuación se detalla las obligaciones con entidades financieras y flujos de efectivo surgidos de las actividades de financiamiento.

	30 de junio de 2023	31 de diciembre de 2022	30 de junio de 2022
Saldo inicial	¢ 51.366.192.337	72.974.209.339	72.974.209.339
<u>Cambios por flujos de efectivo de financiación:</u>			
Nuevas obligaciones	3.651.153.724.500	9.075.876.161.160	4.106.037.664.462
Pago de obligaciones	(3.678.733.975.130)	(9.110.398.908.756)	(4.116.587.746.091)
Total cambios por flujos de efectivo de financiamiento	23.785.941.707	38.451.461.743	62.424.127.710
<u>Otros cambios relacionados con pasivos:</u>			
Gastos por interés	1.240.119.612	3.147.840.183	1.036.613.839
Interés pagado	(1.346.696.402)	(3.107.896.156)	(1.033.194.615)
Diferencial cambiario	1.360.889.138	12.874.786.567	4.293.356.401
Relacionados con pasivos	1.254.312.348	12.914.730.594	4.296.775.625
Saldo final	¢ 25.040.254.055	51.366.192.337	66.720.903.335

(Continúa)

BANCO LAFISE, S.A.

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre de 2022 y 30 de junio de 2022, el Banco no presentó incumplimiento en ninguno de los covenants.

(i) Pasivos por arrendamientos

Al 30 de junio de 2023, el saldo de los pasivos por arrendamiento a largo plazo y su porción circulante por un monto de ¢6.860.514.809 y ¢462.877.995 (31 de diciembre de 2022: ¢7.615.825.173 y ¢514.401.670 y 30 de junio de 2022: ¢7.871.411.102 y ¢472.975.114), respectivamente, corresponden a 12 operaciones de arrendamiento denominadas en US dólares, con tasas de interés de 7,25% anual y con vencimientos entre el 2029 y 2034.

Un detalle de los pagos mínimos de arrendamiento a efectuar durante los próximos años es el siguiente:

30 de junio de 2023			
	Pagos mínimos futuros de arrendamiento	Interés	Valor presente de los pagos mínimos arrendamiento
Menos de un año	¢ 935.843.563	472.965.568	462.877.995
Entre uno y cinco años	4.232.525.884	1.646.842.634	2.585.683.250
Más de cinco años	5.252.053.486	977.221.927	4.274.831.559
	¢ 10.420.422.933	3.097.030.129	7.323.392.804
31 de diciembre de 2022			
	Pagos mínimos futuros de arrendamiento	Interés	Valor presente de los pagos mínimos arrendamiento
Menos de un año	¢ 1.087.107.631	572.705.961	514.401.670
Entre uno y cinco años	4.520.398.562	1.855.159.909	2.665.238.653
Más de cinco años	6.156.865.164	1.206.278.644	4.950.586.520
	¢ 11.764.371.357	3.634.144.514	8.130.226.843

(Continúa)

BANCO LAFISE, S.A.

Notas a los Estados Financieros

30 de junio de 2022			
	Pagos mínimos futuros de arrendamiento	Interés	Valor presente de los pagos mínimos arrendamiento
Menos de un año	¢ 1.028.239.480	555.264.366	472.975.114
Entre uno y cinco años	4.296.354.382	1.818.262.563	2.478.091.819
Más de cinco años	6.163.929.094	1.243.584.925	4.920.344.169
	¢ 11.488.522.956	3.617.111.854	7.871.411.102

La conciliación de los pasivos por arrendamiento, con los flujos de efectivo surgidos de las actividades de financiamiento para el periodo, se detalla a continuación:

	30 de junio de 2023	31 de diciembre de 2022	30 de junio de 2022
Saldo inicial	¢ 8.130.226.843	7.540.081.470	7.540.081.470
<u>Cambios por flujos de efectivo de financiamiento:</u>			
Nuevas Obligaciones	-	97.820.799	-
Pago de obligaciones	(233.550.326)	(420.718.294)	(208.784.549)
Ajuste de obligaciones	134.179.292	1.362.251.733	6.671
Total cambios por flujos de efectivo de financiamiento	8.030.855.809	8.579.435.708	7.331.303.592
<u>Relacionados con pasivos:</u>			
Gasto por intereses	271.138.170	539.144.037	277.729.258
Intereses pagados	(271.138.170)	(539.144.037)	(277.729.258)
Diferencial cambiario	(707.463.005)	(449.208.865)	540.107.510
Relacionados con pasivos	(707.463.005)	(449.208.865)	540.107.510
Saldo final	¢ 7.323.392.804	8.130.226.843	7.871.411.102

(Continúa)

BANCO LAFISE, S.A.

Notas a los Estados Financieros

(i) *Importes reconocidos en resultados*

Los importes reconocidos en resultados se detallan como siguen:

	30 de junio de 2023	31 de diciembre de 2022	30 de junio de 2022
Intereses por pasivo por arrendamiento	¢ 271.138.170	539.144.037	277.729.258
Gastos relacionados con arrendamientos de activos de corto plazo	¢ 9.568.108	8.403.053	4.803.597
Gastos relacionados con arrendamientos de activos de bajo valor, excluyendo los de corto plazo	¢ 1.444.542	2.206.401	787.500

16. Otras cuentas por pagar diversas

Las otras cuentas por pagar diversas se detallan como sigue:

	30 de junio de 2023	31 de diciembre de 2022	30 de junio de 2022
Impuesto sobre la renta por pagar	¢ -	620.606.763	-
Impuesto sobre el valor agregado	31.272.225	44.335.235	39.917.131
Aportaciones laborales	183.652.036	145.260.454	148.515.507
Retención empleados por orden judicial	3.770	-	-
Impuestos retenidos por pagar	209.360.833	212.540.033	157.717.334
Aportaciones laborales retenidas	73.639.739	57.967.661	59.002.305
Otras retenciones a terceros	200.616.673	193.363.912	293.445.794
Liquidaciones de factoraje	-	-	7.627.534
Dividendos por pagar	318.663	318.663	318.663
Participación sobre la utilidad	-	155.107.559	89.272.507
Vacaciones acumuladas por pagar	55.147	72.379	31.555
Aguinaldo por pagar	342.200.715	45.299.385	276.772.611
Aportes al presupuesto SUGEF	8.061.718	12.986.962	17.165.052
Acreedores varios	1.255.255.936	719.609.806	1.692.195.884
	¢ 2.304.437.455	2.207.468.812	2.781.981.877

(Continúa)

BANCO LAFISE, S.A.

Notas a los Estados Financieros

Al 30 de junio de 2023, 31 de diciembre de 2022 y 30 de junio de 2022, la cuenta de acreedores diversos está compuesta por pagos de terceros, recaudación de servicios públicos, INS, servicios legales, entre otros.

17. Provisiones

Las provisiones se detallan como sigue:

		30 de junio de 2023			
		Prestaciones legales	Ministerio de Hacienda	Otras	Total
Saldo al 31 de diciembre de 2022	¢	80.620	1.769.080.161	173.763.658	1.942.924.439
Incremento en la provisión		13.082.200	81.468.236	759.086.543	853.636.979
Provisión utilizada		(12.924.204)	(1.795.601.397)	(734.062.254)	(2.542.587.855)
Diferencial cambiario		-	-	(12.215.476)	(12.215.476)
Saldo al 30 de junio de 2023	¢	<u>238.616</u>	<u>54.947.000</u>	<u>186.572.471</u>	<u>241.758.087</u>
		31 de diciembre de 2022			
		Prestaciones legales	Ministerio de Hacienda	Otras	Total
Saldo al 31 de diciembre de 2021	¢	1.000.000	1.769.080.161	587.956.158	2.358.036.319
Incremento en la provisión		47.055.123	-	1.455.020.503	1.502.075.626
Provisión utilizada		(47.974.503)	-	(1.871.235.472)	(1.919.209.975)
Diferencial cambiario		-	-	2.022.469	2.022.469
Saldo al 31 de diciembre de 2022	¢	<u>80.620</u>	<u>1.769.080.161</u>	<u>173.763.658</u>	<u>1.942.924.439</u>
		30 de junio de 2022			
		Prestaciones legales	Ministerio de Hacienda	Otras	Total
Saldo al 31 de diciembre de 2021	¢	1.000.000	1.769.080.161	587.956.158	2.358.036.319
Incremento en la provisión		37.696.732	-	739.745.820	777.442.552
Provisión utilizada		(38.057.582)	-	(841.875.540)	(879.933.122)
Diferencial cambiario		-	-	35.781.765	35.781.765
Saldo al 30 de junio de 2022	¢	<u>639.150</u>	<u>1.769.080.161</u>	<u>521.608.203</u>	<u>2.291.327.514</u>

(Continúa)

BANCO LAFISE, S.A.

Notas a los Estados Financieros

18. Obligaciones subordinadas

Las obligaciones subordinadas, se detallan como sigue:

	30 de junio de 2023	31 de diciembre de 2022	30 de junio de 2022
Lafise Group Panamá Inc, (LGP), fondos recibidos en diciembre de 2011, bajo la condición de deuda subordinada en US dólares. Tasa fija del 7,72% sobre el saldo de la deuda, intereses pagaderos trimestralmente a partir del 10 de marzo de 2012. La deuda se empezó a amortizar en marzo de 2017.	¢ -	-	69.225.000
Lafise Group Panamá Inc, (LGP), fondos recibidos en noviembre 2017, bajo la condición de deuda subordinada en US dólares. Tasa variable, equivalente a la tasa libor a seis meses, más 6,50% pero sin ser inferior a 8% sobre el saldo de la deuda, intereses pagaderos semestralmente, a partir del 30 de mayo de 2018. La deuda se empieza a amortizar en mayo 2027.	2.197.920.000	2.708.955.000	3.461.250.000
Lafise Group Panamá Inc, (LGP), fondos recibidos en diciembre 2018, bajo la condición de deuda subordinada en US dólares. Tasa variable, equivalente a la tasa libor a seis meses, más 6,50% pero sin ser inferior a 8% sobre el saldo de la deuda, intereses pagaderos semestralmente, a partir del 31 de diciembre de 2019. La deuda se empieza a amortizar en mayo 2022.	263.750.400	325.074.600	415.350.000
Lafise Group Panamá Inc, (LGP), fondos recibidos en marzo 2019, bajo la condición de deuda subordinada en US dólares. Tasa fija, correspondiente a 9,17% sobre el saldo de la deuda por todo el plazo, intereses pagaderos semestralmente, a partir del 31 de diciembre de 2019. La deuda se empieza a amortizar en noviembre 2027.	2.175.940.800	2.648.756.000	3.045.900.000
Blueochard Microfinance Fund, fondos recibidos en marzo 2019, bajo la condición de deuda subordinada en US dólares. Tasa variable, equivalente a la tasa libor a seis meses, más 6,50% sobre la deuda pero sin ser inferior a 6,50% sobre el saldo de la deuda, intereses pagaderos semestralmente, a partir del 31 de diciembre de 2019. La deuda se empieza a amortizar en marzo 2028.	5.494.800.000	6.019.900.000	6.922.500.000
Lafise Group Panamá Inc, (LGP), fondos recibidos en enero 2022, bajo la condición de deuda subordinada en US dólares. Tasa fija, correspondiente a 5,70% sobre el saldo de la deuda por todo el plazo, intereses pagaderos trimestralmente, a partir del 17 de febrero de 2022. La deuda se empieza a amortizar en noviembre 2031.	2.747.400.000	3.009.950.000	3.461.250.000
¢	<u>12.879.811.200</u>	<u>14.712.635.600</u>	<u>17.375.475.000</u>

(Continúa)

BANCO LAFISE, S.A.

Notas a los Estados Financieros

Al 30 de junio de 2023, el gasto financiero por estas obligaciones corresponde a ¢757.458.066 (31 de diciembre de 2022: ¢1.361.713.411 y 30 de junio de 2022: ¢613.276.877).

A continuación se detalla las obligaciones subordinadas y flujos de efectivo surgidos de las actividades de financiamiento.

	30 de junio de 2023	31 de diciembre de 2022	30 de junio de 2022
Saldo inicial	¢ 15.043.075.881	13.551.644.024	13.551.644.024
<u>Cambios por flujos de efectivo de financiación:</u>			
Nuevas obligaciones con entidades financieras	-	3.202.750.000	3.202.750.000
Pago de obligaciones con entidades financieras	(547.450.000)	(797.439.832)	(384.652.632)
Total cambios por flujos de efectivo de financiamiento	14.495.625.881	15.956.954.192	16.369.741.392
<u>Otros cambios relacionados con pasivos:</u>			
Gastos por interés	757.458.066	1.361.713.411	613.276.877
Interés pagado	(726.529.362)	(1.215.456.964)	(564.601.613)
Diferencial cambiario	(1.321.569.099)	(1.060.134.758)	1.232.492.470
Relacionados con pasivos	(1.290.640.395)	(913.878.311)	1.281.167.734
Saldo final	¢ 13.204.985.486	15.043.075.881	17.650.909.126

19. Patrimonio

(a) Capital social

La composición del capital social, se detalla como sigue:

	30 de junio de 2023	31 de diciembre de 2022	30 de junio de 2022
Capital social común	¢ 21.542.866.923	21.542.866.923	21.542.866.923
Capital pagado preferente	12.929.993.300	12.929.993.300	12.929.993.300
	¢ 34.472.860.223	34.472.860.223	34.472.860.223

(Continúa)

BANCO LAFISE, S.A.

Notas a los Estados Financieros

(a.1) Capital social común

El capital social común al 30 de junio de 2023 está conformado por 21.542.866.923 acciones comunes (31 de diciembre de 2022: 21.542.866.923 y 30 de junio de 2022: 21.542.866.923), con un valor nominal de ¢1,00 cada una.

(a.2) Capital preferente

La composición del capital preferente, se detalla como sigue:

		30 de junio de 2023	31 de diciembre de 2022	30 de junio de 2022
No. de acciones		250.000	250.000	250.000
Valor nominal		100	100	100
Valor en dólares	US\$	25.000.000	25.000.000	25.000.000
Equivalente en colones	¢	12.929.993.300	12.929.993.300	12.929.993.300

(Continúa)

BANCO LAFISE, S.A.

Notas a los Estados Financieros

(b) Acciones preferentes

Banco Lafise, S.A., fue autorizado para realizar oferta pública de bonos, papel comercial revolutivo y acciones preferentes en el mercado de valores costarricense mediante la Resolución de la Superintendencia General de Valores SGV-R-2832 del 9 de agosto de 2013.

Las características de las acciones preferentes, son las siguientes:

Nombre de la emisión	Serie A
Código ISIN	CRBLAFIP0041
Nemotécnico	apre\$
Monto de la emisión y moneda	US\$25.000.000 dólares moneda de curso legal de Estados Unidos
Tipo de oferta	Mercado primario
Valor nominal	US\$100 (cien dólares) cada acción
Cantidad de acciones	250.000 acciones
Forma de representación	Macrotítulo
Ley de circulación	Nominativa
Forma de colocación	Contratos de suscripción en firme o garantía, por ventanilla y subasta por Bolsa
Fecha de emisión	1 de julio de 2013
Plazo	El plazo de la sociedad
Periodicidad de pago del dividendo	Trimestral a discreción del Banco
Características de los dividendos	No acumulativo será igual a la tasa prime más 4,75% con un “piso” de 7,50% y un “techo” de 10,50%.
Otras características	No tienen derecho a voto en las Asambleas de Socios Ordinarias de Accionistas. Tienen derecho a voto únicamente en las Asambleas Extraordinarias y en las Especiales. No tienen el derecho de suscripción preferente en aumentos futuros de capital de la empresa. Tampoco tienen derecho a recibir acciones en caso de aumentos de capital derivados de capitalización de partidas patrimoniales.
Opción de redención anticipada	Discrecional por parte del emisor a partir del mes de julio de 2018 en forma parcial o total.
Destino de los recursos	Los fondos provenientes de la emisión de acciones preferentes serán destinados para fortalecer la base patrimonial de Banco Lafise.

(Continúa)

BANCO LAFISE, S.A.

Notas a los Estados Financieros

El detalle de colocación de acciones preferentes, se presenta como sigue:

Fecha de colocación	Cantidad de acciones	Precio negociado	Monto bruto de colocación	Prima de colocación	Gastos incurridos	Monto neto de colocación
27-Agosto-2013	88.450	\$ 100,00 ¢	4.360.585.000	-	(92.319.287)	4.268.265.713
21-October-2013	26.550	100,00	1.311.198.300	-	(28.604.853)	1.282.593.447
28-Febrero-2014	50.000	100,00	2.692.900.000	-	(55.702.731)	2.637.197.269
29-Abril-2014	50.000	100,60	2.703.500.000	16.221.000	(28.004.000)	2.691.717.000
24-Diciembre-2014	20.000	100,00	1.065.520.000	10.655.200	(10.865.640)	1.065.309.560
16-Febrero-2015	15.000	100,00	796.290.000	15.925.800	(27.063.357)	785.152.443
Total	250.000	¢	12.929.993.300	42.802.000	(242.559.868)	12.730.235.432

Al 30 de junio de 2023, 31 de diciembre de 2022 y 30 de junio de 2022, del total de acción preferente por el monto bruto de ¢12.929.993.300, se han registrado en el capital social correspondiente a emisiones realizadas entre agosto del 2013 y febrero del 2015. La prima de colocación y los gastos incurridos en la colocación por un monto de ¢42.802.000 y (¢242.559.868) respectivamente, se mantienen registrados como descuento colocación de acciones dentro de aportes pendientes de capitalizar.

(c) Aportes pendientes de capitalizar

Al 30 de junio de 2023, el monto total de aportes pendientes de capitalizar es de (¢199.757.868).

(d) Dividendos

Durante el periodo 2023, se aprobaron dividendos sobre las acciones preferentes por la suma de ¢658.913.750 de la siguiente manera:

- Con fecha 2 de enero de 2023, se efectuó un pago de dividendos de 250.000 acciones preferentes por la suma de ¢1.203,98 por acción, para un total de ¢300.995.000 los cuales se tomaron de resultados acumulados de periodos anteriores. Asimismo se retuvieron ¢38.655.524, para pago de impuesto sobre la renta.
- Con fecha 3 de abril de 2023, se efectuó un pago de dividendos de 250.000 acciones preferentes por la suma de ¢1.431,68 por acción, para un total de ¢357.918.750 los cuales se tomaron de resultados acumulados de periodos anteriores. Asimismo se retuvieron ¢45.754.901, para pago de impuesto sobre la renta.

(Continúa)

BANCO LAFISE, S.A.

Notas a los Estados Financieros

Durante el periodo 2022, se aprobaron dividendos sobre las acciones preferentes por la suma de ¢1.319.250.000 de la siguiente manera:

- Con fecha 3 de enero de 2022, se efectuó un pago de dividendos de 250.000 acciones preferentes por la suma de ¢1.290,50 por acción, para un total de ¢322.625.000 los cuales se tomaron de resultados acumulados de periodos anteriores. Asimismo se retuvieron ¢40.190.042, para pago de impuesto sobre la renta.
- Con fecha 1 de abril de 2022, se efectuó un pago de dividendos de 250.000 acciones preferentes por la suma de ¢1.336,48 por acción, para un total de ¢334.120.000 los cuales se tomaron de resultados acumulados de periodos anteriores. Asimismo se retuvieron ¢41.817.056, para pago de impuesto sobre la renta.
- Con fecha 1 de julio de 2022, se efectuó un pago de dividendos de 250.000 acciones preferentes por la suma de ¢1.387,38 por acción, para un total de ¢346.845.000 los cuales se tomaron de resultados acumulados de periodos anteriores. Asimismo se retuvieron ¢43.518.295, para pago de impuesto sobre la renta.
- Con fecha 3 de octubre de 2022, se efectuó un pago de dividendos de 250.000 acciones preferentes por la suma de ¢1.262,64 por acción, para un total de ¢315.660.000 los cuales se tomaron de resultados acumulados de periodos anteriores. Asimismo se retuvieron ¢40.086.232, para pago de impuesto sobre la renta.

Durante el periodo 2022, se aprobaron dividendos sobre las acciones comunes por la suma de ¢1.308.680.000 de la siguiente manera:

- Con fecha 21 de marzo de 2022, se efectuó un pago de dividendos de 21.542.866.923 acciones comunes por la suma de ¢0,06 por acción, para un total de ¢1.308.680.000 los cuales se tomaron de resultados acumulados de periodos anteriores. Asimismo se retuvieron ¢5.053.331, para pago de impuesto sobre la renta.

(e) Ajustes al patrimonio

Corresponde a las variaciones en el valor razonable de las inversiones a valor razonable con cambios en otro resultado integral, neto del impuesto de renta diferido y la estimación por deterioro.

(Continúa)

BANCO LAFISE, S.A.

Notas a los Estados Financieros

(f) Reservas voluntarias

La entidad registra una reserva voluntaria equivalente al 50% de los intereses a más de 180 días requeridos según el oficio CNS-1698/18 del 10 de noviembre de 2021 emitido por el CONASSIF.

20. Utilidad básica por acción

Al 30 de junio de 2023, 31 de diciembre de 2022 y 30 de junio de 2022, el cálculo de la utilidad básica por acción se basa en la utilidad neta atribuible a los accionistas comunes, considerando además la cantidad promedio de acciones comunes en circulación.

El cálculo de la utilidad básica por acción, se detalle como sigue:

		30 de junio de 2023	31 de diciembre de 2022	30 de junio de 2022
(Pérdida) Utilidad neta	¢	(671.761.698)	748.806.765	1.696.177.635
(Pérdida) Utilidad neta disponible para accionistas comunes		(671.761.698)	673.926.089	1.526.559.872
Cantidad promedio de acciones comunes		21.542.866.923	21.542.866.923	21.542.866.923
(Pérdida) Utilidad neta por acción básica	¢	<u>(0,0312)</u>	<u>0,0313</u>	<u>0,0709</u>

21. Cuentas contingentes

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

El Banco mantiene compromisos y contingencias los cuales, se detallan como sigue:

		30 de junio de 2023	31 de diciembre de 2022	30 de junio de 2022
Garantías de participación y cumplimiento	¢	51.382.148.759	44.699.444.191	37.776.799.252
Cartas de crédito emitidas		2.458.392.823	1.967.875.855	2.401.984.975
Líneas de crédito pendientes de desembolsar		27.273.080.077	27.484.580.558	28.306.366.725
Créditos pendientes de desembolsar		963.834.901	573.164.521	398.552.782
	¢	<u>82.077.456.560</u>	<u>74.725.065.125</u>	<u>68.883.703.734</u>

(Continúa)

BANCO LAFISE, S.A.

Notas a los Estados Financieros

Estos compromisos y contingencias tienen un riesgo crediticio que esta normado por el Acuerdo SUGEF 1-05 “Reglamento de Calificación de Deudores”.

Las contingencias por sector económico, se detallan como sigue:

	30 de junio de 2023	31 de diciembre de 2022	30 de junio de 2022
Actividad financiera y bursátil	¢ 189.369.671	464.897.927	1.819.128.514
Actividades inmobiliarias, empresariales y de alquiler	591.762.180	460.835.797	305.703.578
Agricultura, ganadería, caza y actividades de servicios conexos	-	-	14.323.809
Comercio	2.846.178.380	2.412.653.233	1.906.541.968
Construcción, compra y reparación de inmuebles	22.813.365.294	14.013.354.754	15.885.553.553
Consumo	32.143.612.361	30.128.086.841	28.411.041.350
Electricidad, telecomunicaciones, gas y agua	535.177.260	512.462.578	527.063.425
Hotel y restaurante	405.483.810	526.390.380	482.380.800
Industria manufacturera	1.067.217.354	1.547.910.277	2.066.293.950
Servicios	21.156.514.299	24.347.490.661	17.114.764.018
Transporte	328.775.951	310.982.677	350.908.769
Total	¢ <u>82.077.456.560</u>	<u>74.725.065.125</u>	<u>68.883.703.734</u>

22. Activos de los fideicomisos

El Banco provee servicios de Fideicomisos, en los cuales se compromete a administrar activos de acuerdo con las instrucciones de los clientes. El Banco recibe una comisión por servicios de fiduciario de estos fideicomisos. Los activos y pasivos de los fideicomisos no se reconocen en los estados financieros del Banco. El Banco no está expuesto a riesgo crediticio ni otorga ninguna garantía sobre esos activos.

(Continúa)

BANCO LAFISE, S.A.

Notas a los Estados Financieros

Los activos en los cuales se encuentran invertidos los capitales fideicometidos se detallan como sigue:

	30 de junio de 2023	31 de diciembre de 2022	30 de junio de 2022
Activos			
Efectivo	¢ 1.435.172.725	1.219.571.199	5.467.115.100
Inversiones	50.344.805.961	48.878.727.831	54.241.609.075
Productos por cobrar	3.238.193.053	5.011.471.959	1.625.355.837
Terrenos	3.196.177.790	3.196.177.790	3.196.177.790
Otros activos	161.717.502	94.209.532	235.518.623
Total activos	¢ 58.376.067.031	58.400.158.311	64.765.776.425
Pasivos			
Otras cuentas por pagar	3.043.488.869	6.133.605.797	3.912.923.233
Total pasivos	¢ 3.043.488.869	6.133.605.797	3.912.923.233
Patrimonio			
Aportaciones de los fideicomitentes	58.767.137.241	58.134.136.956	68.176.308.499
Ajustes al patrimonio	(3.434.559.079)	(5.867.584.442)	(7.323.455.307)
Total patrimonio	¢ 55.332.578.162	52.266.552.514	60.852.853.192

El total de activos de fideicomisos preparado por su característica de garantía o administración, se detalle como sigue:

	30 de junio de 2023	31 de diciembre de 2022	30 de junio de 2022
Fideicomisos de administración	¢ 55.179.842.241	55.203.933.521	61.569.551.635
Fideicomisos de garantía	3.196.224.790	3.196.224.790	3.196.224.790
	¢ 58.376.067.031	58.400.158.311	64.765.776.425

(Continúa)

BANCO LAFISE, S.A.

Notas a los Estados Financieros

23. Otras cuentas de orden

Las otras 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 por cuenta propia</u>			
Garantías recibidas en poder de la entidad	¢ 2.640.108.618.612	2.706.396.228.758	3.994.183.015.356
Garantías recibidas en poder de terceros	136.495.727.228	146.264.786.955	185.204.333.107
Líneas de crédito otorgadas pendientes de utilizar	115.036.153.590	101.814.616.193	98.341.780.371
Cuentas castigadas	27.338.354.570	26.706.939.420	24.032.847.249
Productos en suspenso	1.290.099.123	1.329.924.069	1.497.666.916
Otras cuentas de registro	24.147.941.400	25.933.945.312	19.946.203.805
	<u>2.944.416.894.523</u>	<u>3.008.446.440.707</u>	<u>4.323.205.846.804</u>
<u>Cuentas de orden por cuenta terceros</u>			
Bienes y valores en custodia por cuenta de terceros	-	602	408.133.959
<u>Cuentas de orden por actividad de custodia por cuenta propia</u>			
Valores negociables por cuenta propia	<u>53.418.026.939</u>	<u>40.663.314.938</u>	<u>54.378.842.203</u>
<u>Cuentas de orden por actividad de custodia por cuenta de terceros</u>			
Efectivo y cuentas por cobrar activas	-	189.132.020	232.802.090
Valores negociables recibidos en garantía	508.479.681	627.512.400	1.027.785.000
Valores negociables pendientes de liquidar	338.490.197	-	1.281.108.385
Contratos confirmados pendientes de liquidar	760.674.836	162.593.466	1.705.044.452
Contratos a futuro pendientes de liquidar	571.512.937	1.375.647.892	657.648.227
Valores negociables por cuenta de terceros	87.609.493.379	94.240.374.495	105.726.917.408
	<u>89.788.651.030</u>	<u>96.595.260.273</u>	<u>110.631.305.562</u>
¢	<u>3.087.623.572.492</u>	<u>3.145.705.016.520</u>	<u>4.488.624.128.528</u>

(Continúa)

BANCO LAFISE, S.A.

Notas a los Estados Financieros

24. Ingreso financiero por inversiones en instrumentos financieros

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

		30 de junio de	
		2023	2022
Ingresos por inversiones al valor razonable con cambios en otros resultados integrales	¢	1.671.686.403	2.174.375.429
Ingresos por inversiones al costo amortizado		605.513.263	754.750.044
Ingresos por inversiones en instrumentos financieros vencidos y restringidos		1.615.619.465	1.466.840.522
	¢	<u>3.892.819.131</u>	<u>4.395.965.995</u>

25. Ingresos financieros por cartera de crédito

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

		30 de junio de	
		2023	2022
Productos por préstamos - consumo	¢	283.906.215	266.770.975
Productos por préstamos - vivienda		2.822.402.797	3.333.982.620
Productos por préstamos - vehículos		343.985.762	465.099.192
Productos por préstamos - empresarial		569.100.400	594.380.866
Productos por préstamos - corporativo		903.857.851	1.052.343.331
Productos por préstamos - líneas de crédito		2.534.580.236	1.858.067.081
Productos por préstamos - factoraje		510.787.253	255.865.262
Productos por préstamos - sistema financiero		3.188.597	14.072.568
Productos por préstamos - partes relacionadas		47.123.039	33.012.620
Productos por tarjetas de crédito		1.074.648.004	939.810.138
Productos por préstamos con banca estatal		481.934.995	98.256.620
Productos por préstamos en cobro judicial		15.629.886	5.221.562
Productos por préstamos restringidos		100.800.218	133.015.739
	¢	<u>9.691.945.253</u>	<u>9.049.898.574</u>

(Continúa)

BANCO LAFISE, S.A.

Notas a los Estados Financieros

26. Diferencial cambiario:

El ingreso bruto por diferencial cambiario, se detalla como sigue:

		30 de junio de	
		2023	2022
Por obligaciones con el público	¢	59.415.375.911	28.987.680.514
Por obligaciones financieras		6.133.295.398	3.774.346.974
Por otras cuentas por pagar		537.287.340	283.377.363
Por obligaciones subordinadas		3.072.031.337	1.555.434.863
Por disponibilidades		8.063.555.100	12.294.558.405
Por depósitos a plazo e inversiones		13.532.299.916	21.611.095.186
Por créditos		23.054.145.536	33.270.045.823
Por otras cuentas por cobrar		1.377.030.082	1.110.169.594
	¢	<u>115.185.020.620</u>	<u>102.886.708.722</u>

El gasto bruto por diferencial cambiario, se detalla como sigue:

		30 de junio de	
		2023	2022
Por captaciones con el público	¢	34.681.973.086	50.473.780.708
Por otras obligaciones con entidades financieras		3.557.727.954	6.646.313.732
Por otras cuentas por pagar		317.959.139	443.935.701
Por obligaciones subordinadas		1.750.462.237	2.787.927.333
Por disponibilidades		14.001.453.400	7.553.539.394
Por inversiones		22.562.706.112	12.467.745.179
Por créditos		40.070.884.273	18.812.766.129
Por otras cuentas por cobrar		1.623.128.697	807.757.319
		<u>118.566.294.898</u>	<u>99.993.765.495</u>
Diferencial cambiario, neto	¢	<u>(3.381.274.278)</u>	<u>2.892.943.227</u>

(Continúa)

BANCO LAFISE, S.A.

Notas a los Estados Financieros

27. Gastos financieros

(a) Por obligaciones con el público

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

		30 de junio de	
		2023	2022
Por captaciones a la vista	¢	1.372.077.162	898.275.772
Por captaciones a plazo		5.239.459.584	3.930.502.159
Por captaciones por reportos		3.036.043	24.686.131
	¢	<u>6.614.572.789</u>	<u>4.853.464.062</u>

(b) Por obligaciones con entidades financieras y no financieras

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

		30 de junio de	
		2023	2022
Por obligaciones con entidades financieras a la vista	¢	162.041.634	161.019.467
Por obligaciones con entidades financieras a plazo		1.255.847.128	1.153.323.630
Por obligaciones con entidades no financieras del país		93.369.020	-
	¢	<u>1.511.257.782</u>	<u>1.314.343.097</u>

28. Ingresos por comisiones por servicios

El ingreso por comisiones por servicios, se detalla como sigue:

		30 de junio de	
		2023	2022
Por servicios de internacional	¢	515.027.664	479.976.484
Por certificación de cheques		7.000	-
Por fideicomisos		294.551.190	387.824.124
Por custodia		1.447.238	1.886.180
Por cobranzas		8.834.529	2.585.718
Por tarjetas de crédito		1.015.898.448	1.017.538.655
Por servicios administrativos		109.806.692	112.245.294
Otras comisiones por servicios bancarios		1.261.368.600	1.081.786.292
	¢	<u>3.206.941.361</u>	<u>3.083.842.747</u>

(Continúa)

BANCO LAFISE, S.A.

Notas a los Estados Financieros

29. Otros ingresos operativos

Los otros ingresos operativos, se detallan como sigue:

	30 de junio de	
	2023	2022
Por ingresos por recuperación de gastos	¢ 1.033.220.800	231.591.093
Por diferencias de cambio de otros pasivos	1.259.804.157	895.471.895
Por diferencias de cambio de otros activos	605.164.907	616.956.811
Por cobros administrativos a las otras entidades del grupo	32.383.037	76.289.211
Por ingresos operativos varios	16.400.637	9.621.212
	¢ <u>2.946.973.538</u>	<u>1.829.930.222</u>

30. Otros gastos operativos

Los otros gastos operativos, se detallan como sigue:

	30 de junio de	
	2023	2022
Por diferencias de cambio por otros pasivos	¢ 831.523.799	1.588.343.683
Por diferencias de cambio por otros activos	711.222.579	587.448.937
Por donaciones y otros gastos de bienestar social	807.270	14.572.475
Por gastos por impuesto al valor agregado	447.348.654	393.631.416
Por impuesto de renta por remesas al exterior	87.392.313	94.325.720
Por patentes municipales	53.201.195	25.994.525
Por otros impuestos pagados en el país	98.540.985	6.976.544
Por pérdidas por fraudes, estafas, hurtos o robos	6.000.000	6.000.000
Por gastos operativos varios	610.460.564	590.585.854
	¢ <u>2.846.497.359</u>	<u>3.307.879.154</u>

(Continúa)

BANCO LAFISE, S.A.

Notas a los Estados Financieros

31. Gastos de personal

Los gastos de personal, se detallan como sigue:

	30 de junio de	
	2023	2022
Salarios	¢ 3.449.212.798	2.825.088.763
Cargas sociales	905.365.714	767.575.321
Aguinaldos	297.333.111	253.330.412
Vacaciones	7.628.331	11.750.000
Remuneración a directivos	39.403.814	40.631.669
Capacitación	6.062.488	7.772.121
Seguros al personal	48.542.547	62.470.769
Fondo de capitalización laboral	53.614.384	46.658.495
Vestimenta	5.731.000	2.426.420
Viáticos y Refrigerios	19.078.849	21.998.398
Otros	205.312.437	154.930.726
	¢ <u>5.037.285.473</u>	<u>4.194.633.094</u>

32. Otros gastos administrativos

Los otros gastos, se detallan como sigue:

	30 de junio de	
	2023	2022
Gastos por servicios externos	¢ 943.342.272	886.863.298
Gastos de movilidad y comunicaciones	293.870.016	325.188.203
Gastos de infraestructura	661.246.061	566.741.827
Gastos por depreciación y amortizaciones	224.133.524	198.813.434
Gastos generales	889.942.069	869.154.241
	¢ <u>3.012.533.942</u>	<u>2.846.761.003</u>

(Continúa)

BANCO LAFISE, S.A.

Notas a los Estados Financieros

33. Impuesto sobre la renta

El gasto de impuesto sobre la renta, se detalla como sigue:

	30 de junio de	
	2023	2022
Ingreso de impuesto sobre la renta de periodos anteriores	(13.934.941)	-
Ingreso de impuesto sobre la renta diferido	(522.449.907)	(25.587.151)
Gasto de impuesto sobre la renta diferido	296.994.052	34.554.302
	<u>¢ (239.390.796)</u>	<u>8.967.151</u>

El impuesto de renta diferido, es atribuible a lo siguiente:

	30 de junio de 2023	
	Activo	Neto
Ganancias no realizadas	¢ 1.125.082.846	1.125.082.846
Pérdida fiscal	199.564.757	199.564.757
Provisión bienes adjudicados	189.546.810	189.546.810
Provisión por arrendamiento	261.622.027	261.622.027
	<u>¢ 1.775.816.440</u>	<u>1.775.816.440</u>

	30 de junio de 2022	
	Activo	Neto
Ganancias no realizadas	¢ 1.744.170.690	1.744.170.690
Provisión bienes adjudicados	458.815.893	458.815.893
Provisión por arrendamiento	174.497.866	174.497.866
	<u>¢ 2.377.484.449</u>	<u>2.377.484.449</u>

(Continúa)

BANCO LAFISE, S.A.

Notas a los Estados Financieros

Los pasivos diferidos por impuesto representan una diferencia temporal gravable, y los activos diferidos por impuesto representan una diferencia temporal deducible. El movimiento de las diferencias temporales, se detalla como sigue:

		30 de junio de 2023			
		31 de diciembre de 2022	Incluido en estado de resultados	Incluido en el patrimonio	30 de junio de 2023
Pérdidas (ganancias) no realizadas	¢	2.236.537.300	-	(1.111.454.454)	1.125.082.846
Pérdida fiscal		-	199.564.757	-	199.564.757
Provisión bienes adjudicados		225.245.498	(35.698.688)	-	189.546.810
Provisión por arrendamiento		200.032.241	61.589.786	-	261.622.027
	¢	<u>2.661.815.039</u>	<u>225.455.855</u>	<u>(1.111.454.454)</u>	<u>1.775.816.440</u>
		30 de junio de 2022			
		31 de diciembre de 2021	Incluido en estado de resultados	Incluido en el patrimonio	30 de junio de 2022
Pérdidas (ganancias) no realizadas	¢	253.770.459	-	1.490.400.231	1.744.170.690
Provisión bienes adjudicados		493.370.193	(34.554.300)	-	458.815.893
Provisión por arrendamiento		148.910.715	25.587.151	-	174.497.866
	¢	<u>896.051.367</u>	<u>(8.967.149)</u>	<u>1.490.400.231</u>	<u>2.377.484.449</u>

(Continúa)

BANCO LAFISE, S.A.

Notas a los Estados Financieros

34. Valor razonable

El valor razonable de los instrumentos financieros se detalla como sigue:

		30 de junio de 2023				
		Valor en libros	Valor Razonable			
			Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3	Total
<u>Activos financieros medidos al valor razonable</u>						
Inversiones a valor razonable con cambios en otras utilidades integrales						
Bonos del Gobierno de Costa Rica	¢	95.756.964.085	-	95.756.964.085	-	95.756.964.085
Bonos de otros gobiernos		7.999.293.964	7.999.293.964	-	-	7.999.293.964
Certificados de inversión emitidos por entidades privadas del país						
Participaciones en fondos de inversión		13.737.000	-	-	13.737.000	13.737.000
Títulos de entidades privadas del exterior		6.011.847.245	-	6.011.847.245	-	6.011.847.245
		3.713.402	-	-	3.713.402	3.713.402
<u>Activos financieros al costo amortizado</u>						
Prestamos por cobrar	¢	236.250.584.501	-	-	255.219.837.369	255.219.837.369
Disponibilidades ¹		70.348.569.220	-	-	-	-
Inversiones al costo amortizado						
Bonos del Gobierno de Costa Rica		29.140.966.126	-	28.454.458.319	-	28.454.458.319
<u>Pasivos financieros al costo amortizado</u>						
Captaciones a la vista ¹	¢	176.136.382.334	-	-	-	-
Captaciones a plazo		194.188.854.732	-	-	196.561.841.203	196.561.841.203
Obligaciones con entidades financieras		32.330.082.490	-	-	37.479.708.614	37.479.708.614
Obligaciones subordinadas		12.879.811.200	-	-	16.388.674.445	16.388.674.445

¹ Por su naturaleza de corto plazo, su costo amortizado se aproxima a su valor razonable.

(Continúa)

BANCO LAFISE, S.A.

Notas a los Estados Financieros

		31 de diciembre de 2022				
		Valor en libros	Valor Razonable			
			Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3	Total
<u>Activos financieros medidos al valor razonable</u>						
Inversiones a valor razonable con cambios en otras utilidades integrales						
Bonos del Gobierno de Costa Rica						
¢	110.652.933.521	-	110.652.933.521	-	110.652.933.521	
Bonos de otros gobiernos		6.422.246.289	6.422.246.289	-	-	6.422.246.289
Certificados de inversión emitidos por entidades privadas del país						
	15.049.750	-	-	15.049.750	15.049.750	
Participaciones en fondos de inversión		3.015.541.304	-	3.015.541.304	-	3.015.541.304
Títulos de entidades privadas del exterior		4.068.266	-	-	4.068.266	4.068.266
<u>Activos financieros al costo amortizado</u>						
Prestamos por cobrar						
¢	243.469.356.493	-	-	248.101.670.310	248.101.670.310	
Disponibilidades ¹		80.169.133.643	-	-	-	-
Inversiones al costo amortizado						
Bonos del Gobierno de Costa Rica		31.969.689.149	-	30.276.172.326	-	30.276.172.326
<u>Pasivos financieros al costo amortizado</u>						
Captaciones a la vista ¹						
¢	168.065.823.503	-	-	-	-	
Captaciones a plazo		198.624.823.602	-	-	200.251.834.320	200.251.834.320
Obligaciones con entidades financieras		59.348.479.141	-	-	69.817.831.775	69.817.831.775
Obligaciones subordinadas		14.712.635.600	-	-	18.599.436.591	18.599.436.591

¹ Por su naturaleza de corto plazo, su costo amortizado se aproxima a su valor razonable.

(Continúa)

BANCO LAFISE, S.A.

Notas a los Estados Financieros

		30 de junio de 2022				
		Valor en libros	Valor Razonable			
			Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3	Total
<u>Activos financieros medidos al valor razonable</u>						
Inversiones a valor razonable con cambios en otras utilidades integrales						
Bonos del Gobierno de Costa Rica	¢	116.992.344.465	-	116.992.344.465	-	116.992.344.465
Bonos de otros gobiernos		1.191.724.588	1.191.724.588	-	-	1.191.724.588
Certificados de inversión emitidos por entidades privadas del país		72.174.390	-	-	72.174.390	72.174.390
Participaciones en fondos de inversión		3.005.892.927	-	3.005.892.927	-	3.005.892.927
Títulos de entidades privadas del exterior		10.893.440.896	5.543.547.858	-	5.349.893.038	10.893.440.896
<u>Activos financieros al costo amortizado</u>						
Prestamos por cobrar	¢	269.810.073.504	-	-	301.854.408.341	301.854.408.341
Disponibilidades ¹		99.054.741.090	-	-	-	-
Inversiones al costo amortizado						
Bonos del Gobierno de Costa Rica		37.968.420.254	-	35.670.281.987	-	35.670.281.987
<u>Pasivos financieros al costo amortizado</u>						
Captaciones a la vista ¹	¢	193.513.515.144	-	-	-	-
Captaciones a plazo		208.983.344.096	-	-	215.254.216.161	215.254.216.161
Obligaciones con entidades financieras		74.458.479.711	-	-	78.067.957.310	78.067.957.310
Obligaciones subordinadas		17.375.475.000	-	-	18.070.923.643	18.070.923.643

¹ Por su naturaleza de corto plazo, su costo amortizado se aproxima a su valor razonable.

(Continúa)

BANCO LAFISE, S.A.

Notas a los Estados Financieros

El movimiento de las inversiones a valor razonable con cambios en otras utilidades integrales categorizadas en el nivel 3, se presenta como sigue:

30 de junio de 2023			
	Títulos de entidades privadas del exterior	Títulos de entidades privadas de Costa Rica	Total
Saldo inicial	¢ 4.068.266	15.049.750	19.118.016
Diferencias de cambio	(354.864)	(1.312.750)	(1.667.614)
Saldo final	¢ 3.713.402	13.737.000	17.450.402

31 de diciembre de 2022			
	Títulos de entidades privadas del exterior	Títulos de entidades privadas de Costa Rica	Total
Saldo inicial	¢ 4.272.426	70.999.390	75.271.816
Liquidaciones	-	(54.868.140)	(54.868.140)
Diferencias de cambio	(204.160)	(1.081.500)	(1.285.660)
Saldo final	¢ 4.068.266	15.049.750	19.118.016

30 de junio de 2022			
	Títulos de entidades privadas del exterior	Títulos de entidades privadas de Costa Rica	Total
Saldo inicial	¢ 4.272.426	70.999.390	75.271.816
Compras	5.217.356.743	-	5.217.356.743
Diferencias de cambio	128.263.869	1.175.000	129.438.869
Saldo final	¢ 5.349.893.038	72.174.390	5.422.067.428

(Continúa)

BANCO LAFISE, S.A.

Notas a los Estados Financieros

A continuación, se detalla las partidas del total de ganancias del periodo que se presentan en el estado de resultados y otras utilidades integrales.

		30 de junio de 2023				
		Bonos de otros gobiernos	Bonos de Gobierno de Costa Rica	Títulos de entidades privadas del exterior	Fondos de inversión	Total
Total ganancias (pérdidas) incluidas en el estado de resultados y otras utilidades integrales:	¢					
Ganancias (pérdidas) en instrumentos financieros, neta		1.834.700	75.809.504	-	-	77.644.204
Total ganancias (pérdidas) incluidas en otras utilidades integrales:						
Cambio neto en valuación de los valores de inversiones a valor razonable con cambio en otros resultados integrales	¢	141.691.104	(82.840.277)	9.180.991	(2.388.863.443)	(2.320.831.625)
		31 de diciembre de 2022				
		Bonos de otros gobiernos	Bonos de Gobierno de Costa Rica	Títulos de entidades privadas del exterior	Fondos de inversión	Total
Total ganancias (pérdidas) incluidas en el estado de resultados y otras utilidades integrales:	¢					
Ganancias (pérdidas) en instrumentos financieros, neta		(14.804.416)	470.473.740	56.911.846	(103.514.565)	409.066.605
Total ganancias (pérdidas) incluidas en otras utilidades integrales:						
Cambio neto en valuación de los valores de inversiones a valor razonable con cambio en otros resultados integrales	¢	8.298.114.229	(136.623.463)	15.141.654	(3.939.808.136)	4.236.824.284

(Continúa)

BANCO LAFISE, S.A.

Notas a los Estados Financieros

30 de junio de 2022

	Bonos de otros gobiernos	Bonos de Gobierno de Costa Rica	Títulos de entidades privadas del exterior	Fondos de inversión	Total
Total ganancias (pérdidas) incluidas en el estado de resultados y otras utilidades integrales: ¢					
Ganancias (pérdidas) en instrumentos financieros, neta	(15.830.226)	386.781.050	-	-	370.950.824
Total ganancias (pérdidas) incluidas en otras utilidades integrales:					
Cambio neto en valuación de los valores de inversiones a valor razonable con cambio ¢ en otros resultados integrales	(103.157.075)	(100.504.822)	11.138.710	(2.875.242.237)	(3.067.765.424)

i. *Técnicas de valoración y datos de entrada no observables significativos*

Las siguientes tablas muestran las técnicas de valoración y los datos de entrada utilizados para medir los valores razonables Nivel 2 y Nivel 3 para los instrumentos financieros en el estado de situación financiera:

- Instrumentos Financieros Medidos al Valor Razonable:

Nivel 2		
Instrumento Financiero	Técnica de valoración	Dato de entrada no observable significativo
Bonos del Gobierno de Costa Rica	Flujos de efectivo descontados	Precios cotizados para activos idénticos en mercados no activos.
Títulos de entidades privadas del exterior	Flujos de efectivo descontados	Precios cotizados para activos idénticos en mercados no activos.

(Continúa)

BANCO LAFISE, S.A.

Notas a los Estados Financieros

Nivel 3		
Instrumento Financiero	Técnica de valoración	Dato de entrada no observable significativo
Bonos del Gobierno de Costa Rica	Flujos de efectivo descontados	Tasa de descuento construida a base de una Tasa Libre de Riesgo con un "spread" por Riesgo País y Riesgo de Industria
Fondos de inversión	Flujos de efectivo descontados	Tasa de descuento construida a base de una Tasa Libre de Riesgo con un "spread" por Riesgo País y Riesgo de Industria
Títulos de entidades privadas del exterior	Flujos de efectivo descontados	Tasa de descuento construida a base de una Tasa Libre de Riesgo con un "spread" por Riesgo País y Riesgo de Industria

- Instrumentos Financieros No Medidos al Valor Razonable:

Instrumento Financiero	Técnica de valoración y datos de entradas utilizados
Valores comprados bajo contratos de reventa	El valor en libros de valores comprados bajo contratos de reventa con vencimiento de hasta un año se aproxima a su valor razonable por ser instrumentos financieros con vencimiento en el corto plazo. Aquellos para los cuales su vencimiento es mayor a un año su valor razonable se determina aplicando el método del descuento de flujo.
Inversiones en valores a costo amortizado	El valor razonable de los títulos de deuda privada, gobierno y de los valores al costo amortizado, es obtenido mediante flujos descontados con características de bonos comparables y precios de mercados observables para instrumentos similares.

Préstamos por cobrar	Su valor razonable representa la cantidad descontada de los flujos de efectivo futuros estimados a recibir. Dichos flujos se descuentan a las tasas de mercados actuales.
Valores vendidos bajo contratos de recompra	El valor en libros de valores comprados bajo contratos de recompra con vencimiento de hasta un año se aproxima a su valor razonable por ser instrumentos financieros con vencimiento en el corto plazo. Aquellos para los cuales su vencimiento es mayor a un año su valor razonable se determina aplicando el método del descuento de flujo.
Depósitos a plazo, préstamos por pagar y deuda subordinada	En cuanto a depósitos a plazo recibido de clientes, préstamos por pagar y deuda subordinada, el valor razonable se basa en el descuento de flujos utilizando las tasas de interés del mercado para nuevos depósitos a plazo y financiamientos recibidos con vencimientos similares.

(Continúa)

BANCO LAFISE, S.A.

Notas a los Estados Financieros

Análisis de sensibilidad

Para la obtención del valor razonable de las inversiones a valor razonable con cambio en otras utilidades integrales bajo la jerarquía 3, se sensibilizó la tasa de descuento utilizando varios datos no observables que puedan tener efecto en la información financiera. Para ello se aplicó un incremento porcentual del 1% en la tasa de descuento. Al 30 de junio de 2023, la sensibilización produjo una disminución en el valor razonable en ¢523.512 (31 de diciembre de 2022: ¢573.540 y 30 de junio de 2022: ¢4.279.914)

35. Contingencias

a) Pago de impuesto bajo protesta

El 22 de junio del 2023, el Banco procedió al pago bajo protesta del traslado de cargos correspondientes al impuesto sobre la renta de los periodos 2015 y 2016, por un monto de ¢3.141.596.000.

b) Procedimiento Determinativo

En noviembre del año 2015 la Dirección de Grandes Contribuyentes Nacionales, le indica al Banco LAFISE, el traslado de cargos correspondiente al impuesto sobre la renta para los periodos fiscales 2012 y 2013, los cuales se detallan:

		2012	2013
Cuota tributaria adicional	¢	696.228.953	564.088.023
Intereses		493.747.834	400.036.853
Deuda total	¢	1.189.976.787	964.124.876

Situación actual: El 11 de octubre del 2019, la Administración Tributaria notificó la Resolución Confirmatoria número AU10R-198-19. El 22 de noviembre del 2019, la empresa presentó recurso de apelación en contra de la resolución confirmatoria ante lo cual la Administración emplazó a la empresa para que presentara la sustanciación del recurso en el plazo de 30 días hábiles. El 24 de enero del 2020, se presentó la sustanciación de la apelación.

EL 12 de mayo de 2020, se presentó un escrito ante el Tribunal Fiscal Administrativo, solicitando no se dicte el acto final del proceso, hasta tanto no sea resuelta la acción de inconstitucionalidad por parte de la Sala Constitucional.

El 13 de octubre de 2020, se notificó la Resolución interlocutoria No.INTER-IM-074-2020, que señala la suspensión del dictado del acto final, hasta tanto no sea resuelta la acción de inconstitucionalidad planteada.

(Continúa)

BANCO LAFISE, S.A.

Notas a los Estados Financieros

Situación actual: La Sala Constitucional declaró sin lugar las acciones de inconstitucionalidad acumuladas en cuanto al agravio de infracción al principio de reserva de ley en materia tributaria. A la fecha no se ha recibido notificación de resolución alguna que disponga la reanudación del procedimiento administrativo, con motivo del dictado y notificación del recurso de inconstitucionalidad.

Posibilidades de éxito: Los asesores fiscales consideran que el presente caso tiene una estimación de éxito probable (entre 51% y 90%) en sede administrativa.

Pago bajo protesta: El 17 de febrero del 2023, el Banco procedió al pago bajo protesta del ajuste de territorialidad correspondiente al impuesto sobre la renta de los períodos 2012 y 2013, por un monto de ¢81.308.115.

c) Otras contingencias

Tipo	Expediente	Status
Demanda relacionada proyecto One Jacó	11-100099-642-CI	La actora desistió de la demanda en contra de Banco LAFISE y fue condenada a pagarle las costas del proceso. Se está a la espera de que el juez resuelva si admite o no la liquidación de costas personales y procesales. Se da seguimiento al expediente en virtud de las otras partes y los intereses que mantiene LAFISE.
Demanda relacionada proyecto One Jacó	10-100757-642-CI	La partes actora, desistió de la demanda en contra de Banco LAFISE y fue condenada a pagar las costas del proceso. El 7 de septiembre de 2020, Banco LAFISE S.A. presentó liquidación de costas en virtud del desistimiento de la demanda. Se da seguimiento al expediente en virtud de las otras partes y los intereses que mantiene LAFISE.
Demanda relacionada proyecto One Jacó	09-002255-0640-CI	La parte actora desistió de la demanda en contra de Banco LAFISE. A la fecha se encuentra en proceso de ejecución de sentencia en contra de otra entidad financiera, no obstante las actuaciones se siguen de cerca, en virtud que la condenatoria podría traer consecuencias económicas al fideicomiso del cual Banco LAFISE tiene intereses.

(Continúa)

BANCO LAFISE, S.A.

Notas a los Estados Financieros

Tipo	Expediente	Status
Proceso de Conocimiento	13-000330-1027-CA	<p>El proceso versa sobre el reclamo a COSEVI por el no pago de dos facturas descontadas en LAFISE, por lo tanto la pretensión es de abstenerse de realizar el cobro judicial de las mismas, así como la indemnización por daños y perjuicios. El pasado 20 de enero 2021, fue rendido el informe del perito evaluador de propiedades del cual se otorgó audiencia a las partes por medio de resolución de las 8:16 horas del 22 de marzo del 2021. El Despacho mediante resolución de las 20:05 horas del 08 de enero del 2022 le previene al perito que se refiera una gestión del COSEVI, además pone en conocimiento de las partes del peritaje de experto en peritaje en administración y finanzas, por la anterior circunstancia mediante resolución del Tribunal señaló fecha de juicio para agosto 2024.</p>
Demanda relacionada proyecto One Jacó	19- 000334-0642-CI	<p>Proceso ordinario, contrato Banco LAFISE S.A.y otra entidad financiera, el cual tiene como objeto que se declare la nulidad absoluta de un proceso de ejecución de fideicomiso y remate privado. Asimismo, solicitan las partes se declare prescrito el derecho de los fideicomisarios para la ejecución por haber transcurrido más de cuatro años y la liberación y devolución de los bienes fideicometidos. A la fecha el proceso se encuentra pendiente de resolución por parte de la Sala Primera, quien deberá conocer y resolver respecto al conflicto de competencia alegado.</p>
Proceso Ordinario Civil	20-000048-1631-CI	<p>Proceso ordinario contra Banco LAFISE, S.A., y otro, el cual tiene por objeto que se declare la nulidad absoluta de un proceso de ejecución de fideicomiso y remate privado. En resolución del 3 de febrero de 2022 se acogió solicitud de caducidad alegada por LAFISE y se dio por terminado el proceso extinguiéndose cualquier derecho adquirido con la interposición o notificación de la demanda, no obstante la parte actora presento recurso de revocatoria con apelación en subsidio. El recurso de revocatoria fue rechazado, no obstante el Tribunal acogió el recurso de apelación interpuesto por la parte actora y se revocó la resolución de caducidad y se ordenó continuar con la tramitación del proceso, salvo otro motivo legal que lo impida</p>

(Continúa)

BANCO LAFISE, S.A.

Notas a los Estados Financieros

Tipo	Expediente	Status
Proceso Ordinario Civil	20-000048-1631-CI	Proceso ordinario contra Banco LAFISE, S.A., y otro, el cual tiene por objeto que se declare la nulidad absoluta de un proceso de ejecución de fideicomiso y remate privado. En resolución del 3 de febrero de 2022 se acogió solicitud de caducidad alegada por LAFISE y se dio por terminado el proceso extinguiéndose cualquier derecho adquirido con la interposición o notificación de la demanda, no obstante la parte actora presento recurso de revocatoria con apelación en subsidio. El recurso de revocatoria fue rechazado, no obstante el Tribunal acogió el recurso de apelación interpuesto por la parte actora y se revocó la resolución de caducidad y se ordenó continuar con la tramitación del proceso, salvo otro motivo legal que lo impida
Proceso Sumario – Juzgado Civil	20-00746-0180-CI-2	Corresponde a un proceso sumario civil por presunta responsabilidad en perjuicio de un consumidor, mediante el cual se pretende que se declare a Banco LAFISE el responsable de daños y perjuicios causados por un tercero. Actualmente el expediente se encuentra en proceso de apelación por el rechazo de medida cautelar de embargo preventivo presentado por la parte actora.

La provisión por concepto de contingencias fiscales que el Banco ha registrado se detalla como sigue:

Período del impuesto		Cuota tributaria adicional	Provisión registrada
2012	¢	696.228.953	30.354.024
2013		564.088.023	24.592.976
	¢	1.260.316.976	54.947.000

(Continúa)

BANCO LAFISE, S.A.

Notas a los Estados Financieros

36. Transición a Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF).

El Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero emitió el 11 de septiembre 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 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. 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:

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.

BANCO LAFISE, S.A.

Notas a los Estados Financieros

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. Asimismo, la Normativa SUGEF requiere la amortización de los activos intangibles en un período 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 medirán los 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. En este caso la normativa establecida por el Consejo se apega lo impuesto por dicha NIIF.

El Consejo requiere el registro de una estimación de un cuarentaiochoavo mensual para aquellos activos no corrientes clasificados como disponibles para la venta, de manera que, si no han sido vendidos en un plazo de dos años, se registre una estimación del 100% sobre los mismos. La NIIF 5 requiere que dichos activos se registren al menor de su importe en libros o su valor razonable menos los costos de venta, descontados a su valor presente para aquellos activos que van a ser vendidos en períodos mayores a un año. De esta manera, los activos de las entidades pueden estar sub-valuados y con excesos de estimación.

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) La aplicación de la medición de las pérdidas crediticias esperadas en fondos de inversión de la categoría de mercado de dinero, dispuesta en la Norma Internacional de Información Financiera 9 (NIIF-9), requerida por los artículos 3 y 18 del Reglamento de Información Financiera, entrará en vigencia el 1° de enero de 2022.
- c) 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

(Continúa)

BANCO LAFISE, S.A.

Notas a los Estados Financieros

- 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, entrará en vigencia a partir del 1 de enero de 2019. En el momento de la aplicación inicial de la CINIIF 23, las entidades deben 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 realizará por el monto que resulte mayor entre la mejor cuantificación de lo que estiman 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 su obligación tributaria.

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

- a. Contra resultados del periodo en tramos mensuales mediante el método de línea recta, sin que exceda 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.
- c. En el caso de que el monto de la provisión sea superior al saldo de apertura de los Resultados acumulados de ejercicios anteriores, el ajuste se imputará primero a lo que corresponda al saldo Resultados acumulados de ejercicios anteriores, y para el complemento se seguirá 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, deberán comunicar a la Superintendencia respectiva el método Acuerdo SUGEF-30-18 que emplearán entre los señalados en los numerales (a), (b) o (c) anteriores. Ese método se utilizará hasta la resolución y liquidación de la obligación tributaria.