

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA

Información Financiera Requerida por la
Superintendencia General de Entidades Financieras

Estados Financieros Separados

Al 31 de diciembre de 2022
(*Con cifras correspondientes de 2021*)

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA SEPARADO
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y 2021
(En colones sin céntimos)

	Nota	2022	2021
ACTIVOS			
Disponibilidades	9	1.469.189.656.840	1.352.823.921.973
Efectivo		120.940.679.142	153.014.952.805
Banco Central de Costa Rica		875.012.474.907	747.172.912.300
Entidades financieras del país		216.780.104	278.604.430
Entidades financieras del exterior		339.552.738.856	322.986.140.689
Documentos de cobro inmediato		7.446.883.299	7.097.413.624
Disponibilidades restringidas		126.020.100.532	122.273.898.125
Inversiones en instrumentos financieros	10	1.386.816.251.137	1.722.547.231.475
Al valor razonable con cambios en resultados		17.806.516.046	33.238.828.201
Al valor razonable con cambios en otro resultado integral		517.149.407.411	751.540.811.170
Al costo amortizado		836.328.403.553	913.789.586.706
Instrumentos financieros derivados	10	16.413.585	7.723.704.438
Productos por cobrar		18.124.680.491	18.845.785.134
(Estimación por deterioro)		(2.609.169.949)	(2.591.484.174)
Cartera de créditos	12	4.632.292.699.015	4.477.434.448.101
Créditos vigentes		4.422.146.926.877	4.282.160.940.971
Créditos vencidos		190.260.399.038	128.283.491.897
Créditos en cobro judicial		93.248.724.856	123.886.157.797
Costos directos incrementales asociados a créditos		5.755.898.412	3.675.079.715
(Ingresos diferidos cartera de crédito)		(41.927.136.381)	(35.117.407.652)
Productos por cobrar		102.173.613.358	110.377.468.668
(Estimación por deterioro)		(139.365.727.145)	(135.831.283.295)
Cuentas y comisiones por cobrar	13	7.350.793.492	2.707.123.659
Comisiones por cobrar		408.251.262	552.182.422
Cuentas por cobrar por operaciones con partes relacionadas		14.156.057	29.395.888
Impuesto sobre la renta diferido e impuesto sobre la renta por cobrar		6.699.572.681	2.101.175.776
Otras cuentas por cobrar		4.487.076.399	4.029.379.663
Productos por cobrar		725.933	1.923.294
(Estimación por deterioro)		(4.258.988.840)	(4.006.933.384)
Bienes mantenidos para la venta	14	37.495.457.395	35.788.800.197
Bienes y valores adquiridos en recuperación de créditos		98.126.485.936	94.628.393.958
Otros bienes mantenidos para la venta		55.884.628	55.884.629
(Estimación por deterioro y por disposición legal o prudencial)		(60.686.913.169)	(58.895.478.390)
Participaciones en capital de otras empresas, neto	15	118.834.235.877	124.465.643.338
Inmuebles, mobiliario y equipo, neto	16	204.413.069.154	207.718.160.856
Otros activos	17	63.211.376.915	71.126.381.029
Cargos diferidos		14.330.485.937	28.728.197.092
Activos intangibles		8.489.096.778	8.680.579.540
Otros activos		40.391.794.200	33.717.604.397
TOTAL DE ACTIVOS		7.919.603.539.825	7.994.611.710.628

Las notas forman parte integral de los estados financieros separados.

Continúa...

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA SEPARADO
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y 2021
(En colones sin céntimos)

PASIVOS Y PATRIMONIO	Nota	2022	2021
PASIVOS			
Obligaciones con el público	18	6.142.055.961.261	6.097.748.047.773
A la vista		4.314.717.356.387	4.369.258.152.185
A plazo		1.790.666.793.187	1.701.120.048.148
Cargos financieros por pagar		36.671.811.687	27.369.847.440
Obligaciones con el Banco Central de Costa Rica	19	166.961.956.341	168.243.245.539
A plazo		164.696.408.078	167.292.072.120
Cargos financieros por pagar		2.265.548.263	951.173.419
Obligaciones con entidades	20	627.435.906.762	788.639.036.301
A la vista		45.523.084.756	113.773.573.821
A plazo		579.388.511.075	671.752.495.344
Otras obligaciones con entidades		(103.269.735)	(51.811.794)
Cargos financieros por pagar		2.627.580.666	3.164.778.930
Cuentas por pagar y provisiones		143.764.670.894	123.120.873.873
Provisiones	22	10.727.740.204	21.329.839.856
Impuesto sobre la renta diferido	21-b	13.605.592.970	17.004.703.797
Otras cuentas por pagar diversas	23	119.431.337.720	84.786.330.220
Otros pasivos	24	30.510.993.847	26.976.144.045
Ingresos diferidos		100.946.981	88.200.061
Otros pasivos		30.410.046.866	26.887.943.984
Obligaciones subordinadas	25	68.908.170.318	58.367.371.894
Obligaciones subordinadas		66.820.890.000	57.427.250.000
Cargos financieros por pagar		2.087.280.318	940.121.894
TOTAL DE PASIVOS		7.179.637.659.423	7.263.094.719.425
PATRIMONIO			
Capital social		172.237.030.102	172.237.030.102
Capital pagado	26-a	172.237.030.102	172.237.030.102
Ajustes al patrimonio - Otros resultados integrales		65.091.090.087	93.316.808.915
Reservas	26-b	387.165.279.581	364.737.238.098
Resultados acumulados de ejercicios anteriores		33.719.121.136	40.386.334.461
Resultado del año		37.316.763.826	19.152.075.605
Aportes patrimoniales en fondos o reservas especiales	26-c	44.436.595.670	41.687.504.022
TOTAL DEL PATRIMONIO		739.965.880.402	731.516.991.203
TOTAL DE PASIVOS Y PATRIMONIO		7.919.603.539.825	7.994.611.710.628
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	27	443.690.359.134	499.131.273.356
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	28	3.309.709.383.959	2.994.750.018.838
PASIVOS DE LOS FIDEICOMISOS		83.298.961.129	125.311.724.591
PATRIMONIO DE LOS FIDEICOMISOS		3.226.410.422.830	2.869.438.294.247
CUENTAS DE ORDEN PARA LOS FIDEICOMISOS		222.429.362.159	212.404.697.232
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	29	35.505.422.546.693	26.924.093.940.397
Cuentas de orden por cuenta propia deudoras		18.133.814.616.858	9.158.504.380.716
Cuentas de orden por cuenta terceros deudoras		1.811.845.820.166	1.742.711.823.628
Cuentas de orden por cuenta propia por actividad de custodia		486.930.151.517	647.586.882.558
Cuentas de orden por cuenta de terceros por actividad custodia		15.072.831.958.152	15.375.290.853.495

Bernardo Alfaro Araya
Gerente General

Alejandra Morales Centeno
Contadora General
CPI 21119

Ricardo Araya Jiménez
Auditor General

Las notas forman parte integral de los estados financieros separados.



TIMBRE 300.0 COLONES



VER

https://timbres.contador.co.cr

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA
ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL SEPARADO
POR EL AÑO TERMINADO EL 31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y 2021
(En colones sin céntimos)

	Nota	2022	2021
Ingresos financieros			
Por disponibilidades	30	6.022.426.302	1.065.545.581
Por inversiones en instrumentos financieros	30	51.064.381.189	55.167.075.740
Por cartera de créditos	31	399.102.186.590	344.698.662.061
Por ganancia por diferencias de cambios y UD, netas	6-d	-	298.668.248
Por ganancia instrumentos financieros al valor razonable con cambios en resultados		264.530.443	239.355.715
Por ganancia instrumentos financieros al valor razonable con cambios en otro resultado integral		1.496.873.310	13.620.765.793
Por otros ingresos financieros	32	13.594.755.906	11.335.164.637
Total de ingresos financieros		471.545.153.740	426.425.237.775
Gastos financieros			
Por obligaciones con el público	33	130.670.765.368	118.742.063.567
Por obligaciones con el Banco Central de Costa Rica		1.469.023.262	966.894.701
Por obligaciones con entidades financieras y no financieras	34	31.353.291.466	33.591.206.635
Por obligaciones subordinadas, convertibles y preferentes		5.786.919.313	3.166.352.899
Por pérdidas por diferencias de cambio y UD, netas	6-d	467.828.435	-
Por pérdidas por instrumentos financieros al valor razonable con cambios en resultados		461.424.631	336.069
Por pérdidas por instrumentos financieros al valor razonable con cambios en otro resultado integral		4.125.627.840	184.488.243
Por pérdidas en instrumentos derivados, neta	11	6.994.150.169	2.008.593.199
Por otros gastos financieros	35	8.249.920.246	1.687.107.808
Total de gastos financieros		189.578.950.730	160.347.043.121
Por estimación de deterioro de activos	36	50.140.142.074	84.573.936.603
Por recuperación de activos y disminución de estimaciones y provisiones	37	23.390.548.567	17.126.726.766
RESULTADO FINANCIERO		255.216.609.503	198.630.984.817
Otros ingresos de operación			
Por comisiones por servicios	38	140.330.940.337	120.349.998.140
Por bienes mantenidos para la venta		7.346.302.970	11.153.298.467
Por ganancia por participaciones en el capital de otras empresas	8	1.948.010.227	1.167.991.445
Por ganancia por participaciones en el capital de entidades supervisadas por SUGEVAL	8	3.699.433.361	6.022.365.412
Por ganancia por participaciones en el capital de entidades supervisadas por SUPEN	8	1.426.919.471	1.830.476.046
Por ganancia por participaciones en el capital de entidades supervisadas por SUGESE	8	4.122.954.777	3.614.043.094
Por cambio y arbitraje de divisas		28.259.507.011	22.562.077.616
Por otros ingresos con partes relacionadas		974.647.695	705.091.094
Por otros ingresos operativos	39	9.406.546.906	6.327.424.258
Total otros ingresos de operación		197.515.262.755	173.732.765.572

Las notas forman parte integral de los estados financieros separados.

Continúa...

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA
ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL SEPARADO
POR EL AÑO TERMINADO EL 31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y 2021
(En colones sin céntimos)

	Nota	2022	2021
Otros gastos de operación			
Por comisiones por servicios		40.772.657.216	34.207.220.686
Por bienes mantenidos para la venta	40	20.907.270.097	14.287.084.654
Por provisiones	41	5.512.407.131	6.568.752.081
Por cambio y arbitraje de divisas		25.920.568	1.676.821
Por otros gastos con partes relacionadas		864.359.160	891.609.877
Por otros gastos operativos	42	67.201.497.906	54.760.472.954
Total otros gastos de operación		135.284.112.078	110.716.817.073
RESULTADO OPERACIONAL BRUTO		317.447.760.180	261.646.933.316
Gastos administrativos			
Por gastos de personal	43	139.245.997.255	129.837.269.358
Por otros gastos de administración	44	80.706.542.719	71.987.487.432
Total gastos administrativos		219.952.539.974	201.824.756.790
RESULTADO OPERACIONAL NETO ANTES DE IMPUESTOS Y PARTICIPACIONES SOBRE LA UTILIDAD		97.495.220.206	59.822.176.526
Impuesto sobre la renta	21-a	24.328.769.631	13.597.037.026
Impuesto sobre la renta de años anteriores	21-a	14.189.237.931	14.189.237.931
Impuesto sobre la renta diferido	21-a	1.768.733.792	1.564.351.524
Ingreso por impuesto sobre la renta diferido	21-a	1.669.440.585	1.221.352.863
Participaciones legales sobre la utilidad	45	21.561.155.611	12.540.827.303
RESULTADO DEL AÑO		37.316.763.826	19.152.075.605
OTROS RESULTADOS INTEGRALES, NETO DE IMPUESTO			
Partidas que no se reclasificarán a resultados			
Superávit por revaluación de propiedades inmobiliarias		90.819.542	8.693.753.952
Otros ajustes		(8.376.895.670)	5.360.905.545
Partidas que se reclasifican o pueden reclasificarse posteriormente a resultados			
Ajuste por valuación inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral		(20.572.807.920)	527.365.445
Ajuste por valuación de instrumentos financieros restringidos		-	(2.869.322)
Superávit por revaluación de otros activos		(8.990.579)	-
OTROS RESULTADOS INTEGRALES DEL AÑO, NETO DE IMPUESTO		(28.867.874.627)	14.579.155.620
RESULTADOS INTEGRALES TOTALES DEL AÑO		8.448.889.199	33.731.231.225

Bernardo Alfaro Araya
Gerente General

Alejandra Morales Centeno
Contadora General
CPI 21119

Ricardo Araya Jiménez
Auditor General

Las notas forman parte integral de los estados financieros separados.

Céd. 4000001021
BANCO NACIONAL DE COSTA RICA
Atención: SUGEF
Registro Profesional: 21119
Contador: MORALES CENTENO
ALEJANDRA
Estado de Resultados Integral
2023-01-13 12:21:52 -0600



TIMBRE 300.0 COLONES



VERIFICACION: FkC1155U
<https://timbres.contador.co.cr>

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO SEPARADO
POR EL AÑO TERMINADO EL 31 DE DICIEMBRE DE 2021
(En colones sin céntimos)

Nota	Capital social	Ajustes al Patrimonio		Aportes patrimoniales en fondos especiales	Resultados acumulados años anteriores	TOTAL
		otros resultados integrales	Reservas			
Saldos al 31 de diciembre de 2020	172.237.030.102	79.402.840.338	381.362.590.326	39.043.365.123	25.739.934.089	697.785.759.978
<i>Transacciones con los accionistas registradas directamente en el patrimonio:</i>						
Reservas legales	-	-	(16.061.647.852)	-	16.061.647.852	-
Otras reservas estatutarias	-	-	(563.704.376)	-	563.704.376	-
Aportes patrimoniales en fondos especiales	-	-	-	2.644.138.899	(2.644.138.899)	-
Total de transacciones con los accionistas registradas directamente en el patrimonio	-	-	(16.625.352.228)	2.644.138.899	13.981.213.329	-
Resultado integral del año:						
Resultado del año	-	-	-	-	19.152.075.605	19.152.075.605
Superávit por revaluación de propiedades inmobiliarias	-	8.693.753.952	-	-	-	8.693.753.952
Ajuste por valuación inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral	10	527.365.445	-	-	-	527.365.445
Ajuste por valuación de instrumentos financieros restringidos	-	(2.869.322)	-	-	-	(2.869.322)
Otros ajustes	-	5.360.905.545	-	-	-	5.360.905.545
Realización del superávit por revaluación de propiedades inmobiliarias	-	(665.187.043)	-	-	665.187.043	-
Total resultado integral del año		13.913.968.577			19.817.262.648	33.731.231.225
Saldos al 31 de diciembre de 2021	26 172.237.030.102	93.316.808.915	364.737.238.098	41.687.504.022	59.538.410.066	731.516.991.203

Bernardo Alfaro Araya
Gerente General

Alejandra Morales Centeno
Contadora General
CPI 21119

Ricardo Araya Jiménez
Auditor General

Las notas forman parte integral de los estados financieros separados.

C6d.40000001021

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA

Atención: SUgef

Registro Profesional: 21119

Contador: MORALES CENTENO ALEJANDRA

Estado de Cambios en el Patrimonio

2023-01-13 12:22:06 -0600



TIMBRE 300.0 COLONES



VERIFICACION: FkC1158U
<https://timbres.contador.co.cr>

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO SEPARADO
POR EL AÑO TERMINADO EL 31 DE DICIEMBRE DE 2022
(En colones sin céntimos)

Nota	Capital social	Ajustes al Patrimonio otros resultados integrales	Reservas	Aportes patrimoniales en fondos especiales	Resultados acumulados años anteriores	TOTAL
Saldos al 31 de diciembre de 2021	172.237.030.102	93.316.808.915	364.737.238.098	41.687.504.022	59.538.410.066	731.516.991.203
<i>Transacciones con los accionistas registradas directamente en el patrimonio:</i>						
Reservas legales	-	-	23.065.143.876	-	(23.065.143.876)	-
Otras reservas estatutarias	-	-	(637.102.393)	-	637.102.393	-
Aportes patrimoniales en fondos especiales	-	-	-	2.749.091.648	(2.749.091.648)	-
Total de transacciones con los accionistas registradas directamente en el patrimonio	-	-	22.428.041.483	2.749.091.648	(25.177.133.131)	-
Resultado integral del año:						
Resultado del año	-	-	-	-	37.316.763.826	37.316.763.826
Superávit por revaluación de propiedades inmobiliarias	-	90.819.542	-	-	-	90.819.542
Ajuste por valuación inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral	10	(20.572.807.920)	-	-	-	(20.572.807.920)
Superávit por revaluación de otros activos	-	(8.990.579)	-	-	-	(8.990.579)
Otros ajustes	-	(8.376.895.670)	-	-	-	(8.376.895.670)
Realización del superávit por revaluación de propiedades inmobiliarias	-	642.155.799	-	-	(642.155.799)	-
Total resultado integral del año	-	(28.225.718.828)	-	-	36.674.608.027	8.448.889.199
Saldos al 31 de diciembre de 2022	172.237.030.102	65.091.090.087	387.165.279.581	44.436.595.670	71.035.884.962	739.965.880.402

Bernardo Alfaro Araya
Gerente General

Alejandra Morales Centeno
Contadora General
CPI 21119

Ricardo Araya Jiménez
Auditor General

Las notas forman parte integral de los estados financieros separados.

Céd. 4000001021
BANCO NACIONAL DE COSTA RICA
Atención: SUGEF
Registro Profesional: 21119
Contador: MORALES CENTENO
ALEJANDRA
Estado de Cambios en el Patrimonio
2023-01-13 12:22:06-0600



TIMBRE 300.0 COLONES



VERIFICACIÓN: FKC105U
<https://timbres.contador.co.cr>

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA
ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO SEPARADO
POR EL AÑO TERMINADO EL 31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y 2021
(En colones sin céntimos)

	Nota	2022	2021
Flujos de efectivo de las actividades de operación			
Resultados del año		37.316.763.826	19.152.075.605
Partidas aplicadas a resultados que no requieren uso de fondos			
Depreciaciones y amortizaciones		22.614.658.268	21.333.240.990
(Ganancia) pérdida por diferencias de cambio y UD, netas		(50.327.247.891)	26.578.155.910
Pérdida por venta activos no financieros		8.286.644.496	8.470.387.244
Ingresos financieros		(450.166.567.779)	(399.865.737.801)
Gastos financieros		100.112.519.647	113.236.425.220
Estimaciones por inversiones, netas		(877.347.477)	2.758.026.844
Estimaciones por cartera de crédito y créditos contingentes, netas		46.950.535.780	78.587.703.720
Estimaciones por otras cuentas por cobrar, netas		1.257.813.054	353.517.764
Pérdida (ganancia) por estimaciones de bienes realizables, netas		1.791.434.781	(7.639.034.697)
Provisiones por prestaciones sociales		(48.266.172)	47.336.256
Otras provisiones, netas de pago		11.408.960.451	7.661.272.500
Participaciones en subsidiarias y asociada		(11.197.317.836)	(12.634.875.997)
Participaciones sobre la utilidad, netas		21.561.155.611	12.540.827.303
Gasto por impuesto sobre la renta	21 -a	38.518.007.562	27.786.274.957
Impuesto sobre la renta diferido, neto	21 -a	99.293.207	342.998.661
		<u>(222.698.960.472)</u>	<u>(101.291.405.521)</u>
Flujos de efectivo por actividades de operación			
Cartera de crédito		(316.163.140.984)	(242.488.531.813)
Cuentas y comisiones por cobrar		(11.197.664.615)	(2.440.260.992)
Bienes disponibles para la venta		15.688.807.330	21.103.927.046
Otros activos		4.816.796.424	28.930.437.666
Obligaciones con el público		227.350.847.152	366.837.942.828
Obligaciones con el BCCR y otras entidades		(158.145.668.083)	(79.566.697.876)
Obligaciones por cuentas por pagar, comisiones por pagar y provisiones		251.442.749	3.139.108.684
Otros pasivos		4.796.290.914	(1.623.804.943)
		<u>(232.602.289.113)</u>	<u>93.892.120.600</u>
Impuesto sobre la renta pagado		(24.228.563.116)	(20.884.046.494)
Intereses cobrados de la cartera de crédito e inversiones		459.091.527.732	411.719.239.934
Intereses pagados de obligaciones a plazo con el público y entidades financieras		(90.033.378.820)	(123.451.206.985)
Participaciones sobre la utilidad pagadas		(12.540.827.303)	(10.469.075.982)
Flujos netos de efectivo (usados en) provistos por las actividades de operación		<u>(123.012.491.092)</u>	<u>249.515.625.552</u>
Flujos de efectivo por actividades de inversión			
Aumento en instrumentos financieros		(1.181.296.932.955)	(969.216.949.631)
Disminución en instrumentos financieros		1.300.446.829.473	743.911.209.360
Productos y dividendos cobrados		8.451.829.630	11.236.000.000
Adquisición de inmuebles, mobiliario y equipo		(27.033.174.866)	(27.125.459.450)
Venta de inmuebles, mobiliario y equipo		(139.489.307)	659.729.939
Adquisición de intangible		(5.292.738.836)	(8.335.812.378)
Flujos netos de efectivo provistos por (usados en) las actividades de inversión		<u>95.136.323.139</u>	<u>(248.871.282.160)</u>
Flujos de efectivo por actividades de financiamiento			
Pago de obligaciones financieras		(6.096.554.343)	(71.369.074.463)
Otras obligaciones financieras nuevas		3.014.300.000	200.485.000.006
Pago de pasivos por arrendamientos		(2.033.672.846)	(1.875.696.458)
Flujos netos de efectivo (usados en) provistos por las actividades de financiamiento		<u>(5.115.927.189)</u>	<u>127.240.229.085</u>
(Disminución) aumento neto de efectivo y equivalentes de efectivo		(32.992.095.142)	127.884.572.477
Efectivo y equivalentes de efectivo al principio del año		1.601.331.691.160	1.473.447.118.683
Efectivo y equivalentes de efectivo al final del año	9	1.568.339.596.018	1.601.331.691.160

Bernardo Alfaro Araya
Gerente General

Alejandra Morales Centeno
Contadora General
CPI 21119

Ricardo Araya Jiménez
Auditor General

Las notas forman parte integral de los estados financieros separados.

Céd. 4000001021
BANCO NACIONAL DE COSTA RICA
Atención: SUGEF
Registro Profesional: 21119
Contador: ALEJANDRA
ALEJANDRA
Estado de Flujos de Efectivo
2023-01-13 12:22:08 -0600



BANCO NACIONAL DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

Al 31 diciembre de 2022
(Con cifras correspondientes de 2021)

(1) Entidad que informa

Banco Nacional de Costa Rica (en adelante el Banco) es una institución autónoma de derecho público, con personería jurídica propia e independencia en materia de administración. Como banco público estatal está regulado por la Ley Orgánica del Sistema Bancario Nacional (LOSBN), la Ley Orgánica del Banco Central de Costa Rica y por la Constitución Política de la República de Costa Rica, y está sujeto a la fiscalización de la Superintendencia General de Entidades Financieras (SUGEF) y de la Contraloría General de la República. El Banco se encuentra localizado en San José, Costa Rica.

De acuerdo con las normas legales vigentes, el Banco tiene organizados sus servicios por medio de tres departamentos: Comercial, Hipotecario y Crédito Rural.

De conformidad con la LOSBN, ninguno de los bancos divididos en departamentos podrá realizar operaciones como una sola institución bancaria, sino que ejecutará sus transacciones a través de sus departamentos y de acuerdo con su naturaleza. Los tres departamentos son independientes entre sí, salvo las limitaciones de carácter administrativo establecidas por la ley. Dicha ley establece, además, que para calcular las utilidades se combinarán las ganancias y pérdidas de los departamentos y se distribuirán las utilidades netas que se obtengan en forma proporcional al capital de dichos departamentos.

En la actualidad, ante las innovaciones en la informática y las telecomunicaciones y en especial por la competitividad del sector financiero nacional e internacional, el Banco se ha transformado en un banco universal que abarca todos los sectores del mercado costarricense, como: banca personal, empresarial, corporativa e institucional, mercado bursátil, operadora de pensiones, fondos de inversión, correduría de seguros, servicios internacionales y servicios electrónicos. Su aspiración es ser el Conglomerado Financiero preeminente y más digitalizado de Costa Rica, ofreciendo la mejor experiencia al cliente, obteniendo niveles de rentabilidad suficientes para crecer y soportar el desarrollo del país y asegurando un excelente nivel de salud organizacional.

Al 31 de diciembre de 2022, el Banco cuenta con 153 oficinas (156 oficinas en el 2021), tiene bajo su control 468 cajeros automáticos (446 cajeros automáticos en el 2021) y cuenta con 5.232 empleados (5.078 empleados en el 2021). La dirección del sitio web es www.bnccr.fi.cr.

(Continúa)

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

El Banco es dueño del 100% de participación accionaria de las siguientes subsidiarias:

BN Valores Puesto de Bolsa, S.A., fue constituida como sociedad anónima en 1998, bajo las leyes de la República de Costa Rica. La principal operación de un puesto de bolsa consiste en realizar transacciones de intermediación bursátil con títulos valores por cuenta de terceros en el mercado de valores. Tales transacciones son reguladas por la Bolsa Nacional de Valores, S.A., la Superintendencia General de Valores (SUGEVAL), a través de sus Reglamentos y disposiciones, y por la Ley Reguladora del Mercado de Valores.

BN Sociedad Administradora de Fondos de Inversión, S.A., fue constituida como sociedad anónima el 29 de abril de 1998, bajo las leyes de la República de Costa Rica. Su principal actividad es la administración de fondos de inversión cerrados y abiertos, en nombre de terceros, inscritos en la Bolsa Nacional de Valores, S.A. y la Superintendencia General de Valores (SUGEVAL).

BN Vital Operadora de Planes de Pensiones Complementarias, S.A., fue constituida como sociedad anónima el 31 de diciembre de 1998, bajo las leyes de la República de Costa Rica. Su principal actividad es brindar beneficios de protección complementaria ante los riesgos de vejez y muerte, así como fomentar la previsión y ahorro a mediano y largo plazo. Sus actividades están reguladas por la Ley No. 7523 del Régimen Privado de Pensiones Complementarias y sus reformas, la Ley de Protección al Trabajador (Ley No. 7983) y el Reglamento sobre la Apertura y Funcionamiento de las Entidades Reguladas y el Funcionamiento de los Fondos de Pensiones, Capitalización Laboral y Ahorro Voluntario previstos en la Ley de Protección al Trabajador, el Reglamento de Inversiones de las Entidades Reguladas y los acuerdos que dicte la Superintendencia de Pensiones (SUPEN).

BN Sociedad Corredora de Seguros, S.A., fue constituida como sociedad anónima el 19 de mayo de 2009, bajo las leyes de la República de Costa Rica. Su principal actividad es la intermediación de seguros bajo la figura de correduría de seguros, comercializando seguros emitidos por las distintas aseguradoras que estén autorizadas a operar en el país. Sus actividades están reguladas por la Ley Reguladora del Mercado de Seguros, Ley No. 8653 y por la Superintendencia General de Seguros (SUGESE), a través de sus Reglamentos y disposiciones.

(Continúa)

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

El Banco es dueño del 49% de participación accionaria de la siguiente asociada:

Banco Internacional de Costa Rica, S.A. y Subsidiaria (BICSA), es un banco constituido bajo las leyes de la República de Panamá. Desde 1976, BICSA opera bajo licencia general otorgada por la Superintendencia Bancaria para efectuar indistintamente negocios de banca en Panamá o en el exterior, se encuentra ubicado en la ciudad de Panamá, República de Panamá, calle Manuel María Icaza No. 25. BICSA mantiene una sucursal en Miami, Estado de La Florida, Estados Unidos de América. El Banco es dueño del 49% del capital accionario de BICSA. El restante 51% de las acciones es propiedad del Banco de Costa Rica.

(2) Bases de contabilización

(a) Base de contabilidad

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

Con la entrada en vigor del Acuerdo CONASSIF 6-18 “Reglamento de información financiera”, se actualiza la base contable regulatoria con el propósito de avanzar en la adopción de las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) además, incluye un solo cuerpo normativo, las disposiciones sobre remisión, presentación y publicación de los estados financieros, lo que brinda mayor uniformidad en la actuación de los órganos supervisores, así como evitar duplicidades y redundancias.

(b) Base de medición

Estos estados financieros separados han sido preparados sobre la base de costo histórico, exceptuando los activos y pasivos financieros al valor razonable con cambios en otros resultados integrales e instrumentos financieros derivados, los cuales se miden a su valor razonable; y los activos adjudicados para la venta, los cuales se miden al menor del valor en libros versus el valor estimado de realización.

Inicialmente se reconocen los préstamos y las partidas por cobrar y los depósitos en la fecha en que se originan. Todos los otros activos financieros (incluidos los activos designados al valor razonable con cambios en resultados), se reconocen inicialmente a la fecha de la transacción en la que el Banco se compromete a comprar o vender un instrumento.

(Continúa)

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

(3) Moneda funcional y de presentación

Los estados financieros separados y sus notas se expresan en colones (₡), la unidad monetaria de la República de Costa Rica, de acuerdo con las disposiciones de carácter contable emitidas por el Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero (CONASSIF) y por la Superintendencia General de Entidades Financieras (SUGEF).

(4) Uso de juicios y estimaciones

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

Las estimaciones y supuestos relevantes son revisados regularmente. Las revisiones de las estimaciones contables son reconocidas prospectivamente.

La Administración aplica juicio para determinar si los indicadores de control establecidos indican que el Banco controla una entidad o algún vehículo separado.

a- 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 separados se describe en las siguientes notas:

- Nota 5 (b) (ii) – Clasificación de activos financieros: evaluación del modelo de negocio dentro del cual se mantiene los activos financieros y evaluación de si los términos contractuales de los activos financieros “son solo pago de principal e intereses” (SPPI) sobre el monto principal pendiente.
- Nota 5 (i) (ii) – Plazo del arrendamiento: si el Banco está razonablemente seguro de que ejercerá opciones de ampliación.
- Nota 5 (b) (ii) – Establecer los criterios para determinar si el riesgo de crédito en los activos financieros ha aumentado significativamente desde el reconocimiento inicial y determinar la metodología para incorporar información prospectiva en la medición de las pérdidas crediticias esperadas (PCE) y la selección y aprobación de modelos utilizados para medir las PCE.

(Continúa)

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

b- Supuestos e incertidumbres en las estimaciones

La información sobre supuestos e incertidumbres de estimación que tienen un riesgo significativo de resultar en un ajuste material en el año terminado el 31 de diciembre de 2022, está relacionado con el deterioro del valor de los instrumentos financieros.

(i) Medición de los valores razonables

Normalmente la mejor evidencia en el valor razonable de un instrumento financiero para el reconocimiento inicial es el precio de transacción, es decir, el valor razonable de la contraprestación entregada o recibida.

(5) Políticas contables significativas

Las políticas de contabilidad detalladas a continuación han sido aplicadas consistentemente por el Banco, para los años presentados en estos estados financieros separados.

(a) Moneda extranjera

i. Transacciones en moneda extranjera

Los activos y pasivos mantenidos en moneda extranjera son convertidos a colones a la tasa de cambio prevaleciente a la fecha del Estado de Situación Financiera Separado, con excepción de aquellas transacciones con tasas de cambio contractualmente acordadas. Las transacciones en moneda extranjera ocurridas durante el año son convertidas a las tasas de cambio que prevalecieron en las fechas de las transacciones. Las ganancias o pérdidas por conversión de moneda extranjera son reflejadas en los resultados del año.

ii. Unidad monetaria y regulaciones cambiarias

La paridad del colón con el dólar de los Estados Unidos de América se determina en un mercado cambiario libre, bajo la supervisión del Banco Central de Costa Rica, mediante la utilización de una flotación administrada. Bajo el esquema de flotación administrada, el tipo de cambio es determinado por el mercado, pero el Banco Central de Costa Rica se reserva la posibilidad de realizar operaciones de intervención en el mercado de divisas para moderar fluctuaciones importantes en el tipo de cambio y prevenir desvíos de éste con respecto al que sería congruente con el comportamiento de las variables que explican su tendencia de mediano y largo plazo.

(Continúa)

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

Conforme a lo establecido en la Ley No 9635, “Ley de Fortalecimiento de las Finanzas Públicas”, a partir del 1 enero de 2020, 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.

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

Al 31 de diciembre de 2022, los activos y pasivos denominados en US dólares de los Estados Unidos de América fueron valuados al tipo de cambio de ₡601,99 por US\$1,00 (₡645,25 por US\$1,00 en diciembre de 2021), el cual corresponde al tipo de cambio de referencia para la venta, según el Banco Central de Costa Rica.

Al 31 de diciembre de 2022, los activos y pasivos denominados en euros fueron valuados al tipo de cambio de ₡642,38 por €1,00 (₡732,17 por €1,00 en diciembre de 2021), el cual se obtiene multiplicando el tipo de cambio internacional Reuter por el tipo de cambio de referencia para la venta del US dólar al último día hábil del mes, según el Banco Central de Costa Rica.

Al 31 de diciembre de 2022, los activos y pasivos denominados en Unidades de Desarrollo (UDES), fueron valuados al tipo de cambio de ₡1.028,84 por UD 1,00 (₡948,36 UD 1,00 en diciembre de 2021), el cual se obtiene de las tablas de valores de la UD reportadas por la SUGEVAL.

iv. Negocios en el extranjero

Los estados financieros de BICSA se presentan en US dólares estadounidenses, la cual es su moneda funcional, se han convertido de la siguiente manera:

- Activos y pasivos monetarios denominados en US dólares han sido convertidos al tipo de cambio de cierre.
- Los activos y pasivos no monetarios han sido convertidos a los tipos de cambio vigentes en las fechas de las transacciones que les dieron origen (tipo de cambio histórico).
- Los saldos del patrimonio, excepto los resultados del año han sido convertidos a los tipos de cambio prevalecientes en las fechas de las transacciones que les dieron origen (tipo de cambio histórico).
- Ingresos y gastos han sido convertidos a los tipos de cambio promedio vigentes para cada año.

(Continúa)

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

(b) Instrumentos financieros*Reconocimiento y medición inicial*

El Banco reconoce el efectivo, los depósitos en cuentas corrientes y los equivalentes de efectivo en la fecha en que se originan. Todos los demás instrumentos financieros se reconocen en la fecha de negociación, que es la fecha en que el Banco se convierte en parte de las disposiciones contractuales del instrumento.

Un activo financiero o pasivo financiero se mide inicialmente al valor razonable más, para un activo financiero o pasivo financiero no medido a valor razonable con cambios en resultados (VRCR), los costos de transacción que son directamente atribuibles a su adquisición o emisión.

(ii) Clasificación y medición posterior

Activos financieros

Clasificación

En el reconocimiento inicial, los activos financieros se clasifican como medidos a: costo amortizado, a valor razonable con cambios en otro resultado integral (VRCORI), o a valor razonable con cambios en resultados (VRCR), de acuerdo con el modelo de negocio bajo el cual, gestione sus instrumentos financieros, así como de las características de los flujos de efectivo contractuales.

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

Un activo financiero es medido al costo amortizado si cumple con las siguientes condiciones y no ha sido designado para ser medido al valor razonable con cambios en resultados:

- El activo es mantenido dentro de un modelo de negocio cuyo objetivo es mantener activos para obtener flujos de caja contractuales.
- Los términos contractuales del activo financiero establecen fechas específicas para los flujos de caja derivados solamente de pagos al principal e intereses sobre el saldo vigente.

(Continúa)

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

Un activo financiero es medido al valor razonable con cambios en otro resultado integral solo si cumple con las siguientes condiciones y no ha sido designado para ser medido al valor razonable con cambios en resultados:

- El activo es mantenido 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 del activo financiero establecen fechas específicas para los flujos de caja derivados solamente de pagos de principal e intereses sobre el saldo vigente.

Todos los activos financieros que no sean clasificados como medidos al costo amortizado o al valor razonable con cambios en otro resultado integral, como se describe anteriormente, son medidos al valor razonable con cambios en resultados.

En el reconocimiento inicial, el Banco puede designar irrevocablemente un activo financiero que de alguna otra manera cumple con el requerimiento de estar medido al costo amortizado o al valor razonable con cambios en otro resultado integral como al valor razonable con cambios en resultados si haciéndolo elimina o reduce significativamente una incongruencia de medición o reconocimiento que surgiría en otro caso.

Evaluación del modelo de negocio

El Banco realiza una evaluación del objetivo del modelo de negocio en el que se mantiene un activo financiero a nivel de cartera ya que este es el que mejor refleja la manera en que se gestiona el negocio y en que se entrega la información a la Administración. La información considerada incluye:

- Las políticas y los objetivos señalados para la cartera y la operación de esas políticas en la práctica. Estas incluyen si la estrategia de la Administración se enfoca en cobrar ingresos por intereses contractuales, mantener un perfil de rendimiento de interés concreto o coordinar la duración de los activos financieros con la de los pasivos que dichos activos están financiando o las salidas de efectivo esperadas o realizar flujos de efectivo mediante la venta de los activos;
- Cómo se evalúa el rendimiento de la cartera y cómo este se informa al personal clave de la Administración del Banco;
- Los riesgos que afectan al rendimiento del modelo de negocio (y los activos financieros mantenidos en el modelo de negocio) y, en concreto, la forma en que se gestionan dichos riesgos;

(Continúa)

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

- 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 efectivo contractuales obtenidos); y
- La frecuencia, el valor y la oportunidad de las ventas en años anteriores, las razones de esas ventas y las expectativas sobre la actividad de ventas futuras.

Las transferencias de activos financieros a terceros en transacciones que no califican para la baja en cuentas no se consideran ventas para este propósito, de acuerdo con el reconocimiento continuo de los activos.

Los activos financieros que son mantenidos para negociación o son gestionados y cuyo rendimiento es evaluado sobre una base de valor razonable son medidos al valor razonable con cambios en resultados.

“Evaluación de si los flujos de efectivo contractuales son solo pagos del principal y los intereses”

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

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

Al evaluar si los flujos de efectivo contractuales son solo pagos del principal e intereses, el Banco considera los términos contractuales del instrumento. Esto incluye evaluar si un activo financiero contiene una condición contractual que pudiera cambiar la oportunidad o importe de los flujos de efectivo contractuales de manera que no cumpliría esta condición. Al hacer esta evaluación, el Banco considera:

- Hechos contingentes que cambiarían el importe o la oportunidad de los flujos de efectivo;
- Términos que podrían ajustar el cupón contractual, incluyendo características de tasa variable;
- Características de pago anticipado y prórroga; y
- Términos que limitan el derecho del Banco a los flujos de efectivo procedentes de activos específicos (por ejemplo, características de “sin responsabilidad”),

(Continúa)

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

- Características que modifican la consideración del valor temporal del dinero (por ejemplo, restablecimiento periódico de las tasas de interés).

Una característica de pago anticipado es consistente con el criterio de únicamente pago del principal e intereses, si el importe del pago anticipado representa sustancialmente los importes no pagados del principal e intereses sobre el importe principal, que puede incluir compensaciones adicionales razonables para el término anticipado del contrato.

Adicionalmente, en el caso de un activo financiero adquirido con un descuento o prima significativo de su importe nominal contractual, una característica que permite o requiere el pago anticipado de un importe que representa sustancialmente el importe nominal contractual más los intereses contractuales devengados (pero no pagados) (que también pueden incluir una compensación adicional razonable por término anticipado), se trata como consistente con este criterio si el valor razonable de la característica de pago anticipado es insignificante en el reconocimiento inicial.

Mediciones subsecuentes y ganancias y pérdidas

Los activos financieros medidos al valor razonable con cambios en resultados, posterior a su reconocimiento inicial, son medidos al valor razonable. Las ganancias y pérdidas netas, incluidos los ingresos por intereses o dividendos y las ganancias y pérdidas cambiarias, se reconocen en resultados.

Los activos financieros medidos al valor razonable con cambios en otro resultado integral, posterior a su reconocimiento inicial, son medidos al valor razonable. Los ingresos por intereses calculados utilizando el método de interés efectivo, las ganancias y pérdidas cambiarias y el deterioro se reconocen en resultados. Otras ganancias y pérdidas se reconocen en otro resultado integral y se acumulan en la reserva del valor razonable. En la baja en cuentas, las ganancias y pérdidas acumuladas en otro resultado integral se reclasifican a resultados.

Los activos financieros medidos al costo amortizado, posterior a su reconocimiento inicial, son medidos al costo amortizado utilizando el método de interés efectivo. Los ingresos por intereses, las ganancias y pérdidas cambiarias y el deterioro se reconocen en resultados. Cualquier ganancia o pérdida en la baja en cuentas también se reconoce en resultados.

(Continúa)

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

Pasivos financieros

Clasificación

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

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

Mediciones subsecuentes y ganancias y pérdidas

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

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

(iii) Deterioro de activos financieros

El Banco reconoce pérdidas crediticias esperadas a los siguientes activos que no son medidos al valor razonable con cambios en resultados:

- Inversiones en instrumentos financieros (costo amortizado y ORI)
- Productos por cobrar

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

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

(Continúa)

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

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

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

Medición de las pérdidas crediticias esperadas

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

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

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

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

(Continúa)

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

Evidencia de que un activo financiero tiene deterioro crediticio incluye los siguientes datos observables:

- Dificultades financieras significativas del emisor o del prestatario;
- Una infracción del contrato, tal como un incumplimiento o un suceso de mora de más de 90 días;
- La reestructuración de un préstamo o adelantos por parte del Banco en términos que este no consideraría de otra manera;
- Se está convirtiendo en probable que el prestatario entre en quiebra o en otra forma de reorganización financiera; o
- La desaparición de un mercado activo para el activo financiero en cuestión, debido a dificultades financieras.

Presentación de la estimación para pérdidas en el estado de situación financiera

Las estimaciones de pérdida para los activos financieros medidos al costo amortizado se deducen del importe en libros bruto de los activos. En el caso de los instrumentos de deuda al valor razonable con cambios en otro resultado integral, la estimación de pérdida se carga a resultados y se reconoce en otro resultado integral.

Información proyectada

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

Se espera que el escenario base representará el resultado más probable, y se alinearán con la información utilizada por el Banco para propósitos estratégicos y de presupuesto. El otro escenario representará resultados más optimistas o pesimistas. El Banco realizará pruebas de estrés periódicamente, para considerar impactos más fuertes y calibrar su determinación de otros escenarios representativos.

(Continúa)

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

(c) Deterioro de activos no financieros

El Banco revisa en cada fecha de reporte el importe en libros de los activos no financieros del Conglomerado (excluyendo las propiedades de inversión y los activos por impuestos diferidos), para determinar si existe algún indicio de deterioro. Si existen tales indicios, entonces se estima el importe recuperable del activo. La plusvalía y los activos intangibles que posean vidas útiles indefinidas se someten a pruebas de deterioro del valor una vez al año.

El importe recuperable de un activo o unidad generadora de efectivo es el mayor entre su valor en uso y su valor razonable, menos los costos de venta. El valor en uso se basa en los flujos de efectivo futuros estimados, descontados a su valor presente usando una tasa de descuento antes de impuestos que refleja las evaluaciones actuales del mercado sobre el valor temporal del dinero y los riesgos específicos que puede tener en el activo o la unidad generadora de efectivo.

Se reconoce una pérdida por deterioro si el importe en libros de un activo o su unidad generadora de efectivo excede su importe recuperable.

Las pérdidas por deterioro son reconocidas en el estado consolidado de resultados. Son asignadas primero, para reducir el importe en libros de cualquier plusvalía asignada en las unidades y para luego reducir el importe en libros de otros activos en la unidad (grupos de unidades), sobre una base de prorrataeo.

Una pérdida por deterioro en relación con la plusvalía no se reversa. En relación con otros activos, una pérdida por deterioro se reversa sólo en la medida en que el importe en libros del activo no exceda el importe en libros que habría sido determinado, neto de depreciación o amortización, si no hubiese sido reconocida ninguna pérdida por deterioro.

(iv) Dar de baja

Activos financieros

El Banco da de baja en su estado de situación financiera, un activo financiero cuando expiran los derechos contractuales sobre los flujos de efectivo del activo financiero, o cuando transfiere el activo financiero durante una transacción en la que se transfieren substancialmente todos los riesgos y beneficios de propiedad del activo financiero, o en la que el Banco no transfiere ni retiene substancialmente todos los riesgos y beneficios de propiedad y no retiene el control del activo financiero.

(Continúa)

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

Cuando se da de baja en cuentas un activo financiero, la diferencia entre el valor en libros del activo (o el valor en libros asignado a la porción del activo transferido) y la contraprestación recibida (incluyendo cualquier activo nuevo obtenido menos cualquier pasivo nuevo asumido), se reconoce en resultados.

Pasivos financieros

El Banco da de baja un pasivo financiero, cuando sus obligaciones contractuales se cumplen o cancelan o expiran.

(v) Compensación

Los activos y pasivos financieros son objeto de compensación, de manera que se presente en el estado de situación financiera su monto neto, cuando y sólo cuando el Banco tenga el derecho, exigible legalmente, de compensar los montos reconocidos y tenga la intención de liquidar la cantidad neta, o de realizar el activo y cancelar el pasivo simultáneamente.

Los ingresos y gastos son objeto de compensación, de manera que se presente en el estado de resultados su monto neto, solo cuando es requerido o permitido por una norma (por ejemplo, ganancias y pérdidas que surgen de un grupo de transacciones similares, como las ganancias y pérdidas en activos financieros medidos al valor razonable con cambios en resultados).

(d) Instrumentos financieros derivados

Los derivados mantenidos para propósitos de administración de riesgos incluyen todos los activos y pasivos derivados que no son clasificados como activos o pasivos para negociación. Los derivados mantenidos para propósitos de administración de riesgos son reconocidos al valor razonable en el estado de situación financiera.

Cuando un derivado no es mantenido para negociación, y no es designado en una relación de cobertura calificada, todos los cambios en su valor razonable son reconocidos inmediatamente en resultados como un componente del ingreso neto en otros instrumentos financieros a valor razonable con cambios en resultados.

(Continúa)

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

(e) Derivados implícitos

Los derivados pueden estar implícitos en otro acuerdo contractual (un contrato principal).

El Banco contabiliza un derivado implícito separadamente del contrato principal cuando:

- El contrato principal no es registrado al valor razonable con cambios en resultados;
- Los términos del derivado implícito estarían de acuerdo con la definición de un derivado si estuviesen en un contrato separado; y
- Las características y riesgos económicos del derivado implícito no están relacionados de forma cercana con las características y riesgos económicos del contrato principal.

Los derivados implícitos separados se miden al valor razonable reconociendo todos los cambios en el mismo en resultados a menos que formen parte de un flujo de efectivo apto o de una relación de cobertura de inversión neta. Los derivados implícitos separados se presentan en el estado de situación financiera separado junto con el contrato anfitrión.

El Banco actualmente mantiene los siguientes instrumentos financieros derivados:

✓ Derivados para cobertura de riesgos

El Banco ha formalizado coberturas de tasas de interés con el fin de cubrir la exposición a la tasa de interés libor, proveniente de la emisión de deuda internacional efectuadas en octubre de 2013 y abril de 2016, a tasa fija en US dólares. Estos instrumentos financieros tienen el objetivo de compensar los cambios en el valor razonable atribuibles a los cambios en dicha tasa de referencia.

La tasa de interés libor dejó de aplicarse en el mercado, sin embargo; los nodos de 3 meses y 6 meses continúan hasta 2023, por lo que la información se reflejará todavía con la tasa libor, hasta que se proceda con la negociación de los contratos que se encuentren vigentes a la fecha para determinar la nueva tasa a regir para esas operaciones.

(Continúa)

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

✓ *Derivados diferentes de cobertura*

El Banco ha formalizado forwards de negociación de tipo de cambio con diversos clientes.

En estos instrumentos financieros derivados, el Banco asume la contraparte como intermediario autorizado. El Banco utiliza este instrumento como un mecanismo de negociación, con el cual no obtiene ningún tipo de cobertura de riesgos ni tampoco lo utiliza para especulación.

Este tipo de instrumentos son productos que el Banco está facultado para ofrecer a sus clientes en virtud de la autorización para operar derivados cambiarios brindada por el Banco Central de Costa Rica.

En los contratos forwards de negociación de tipo de cambio, el Banco toma en cuenta tres factores de riesgo para determinar el valor del contrato forward: el tipo de cambio de contado y las dos tasas de interés (en moneda local y extranjera). En lo que respecta a la valoración de estos instrumentos financieros, se realiza el cálculo utilizando los datos relativos al tipo de cambio promedio de negociación del MONEX y las tasas de interés de mercado, en colones y US dólares, para los distintos plazos.

(f) *Efectivo y equivalentes de efectivo*

El efectivo y equivalentes de efectivo incluyen depósitos a la vista en bancos, depósitos en el Banco Central de Costa Rica con vencimientos originales menores a 3 meses, sujetos a un riesgo poco significativo de cambios en su valor razonable, y son usados por el Banco en la administración de sus compromisos de corto plazo.

El efectivo y equivalentes de efectivo son presentados al costo amortizado en el estado situación financiera separado.

(g) *Inmuebles, mobiliario, equipo y mejoras*

(i) *Reconocimiento y medición*

Los inmuebles, mobiliario, equipo y mejoras se miden al costo menos la depreciación acumulada y las pérdidas por deterioro. El costo incluye desembolsos atribuibles en forma directa a la adquisición del activo. Cuando algunas de las partes de un componente perteneciente a inmuebles, mobiliario, equipo y mejoras tienen vidas útiles distintas, se contabilizan como componentes separados (componentes importantes), de inmuebles, mobiliario, equipo y mejoras. Los programas de computación adquiridos, los cuales están integrados a la funcionalidad del equipo relacionado, son capitalizados como parte de ese equipo.

(Continúa)

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

(ii) Costos subsecuentes

Los desembolsos posteriores se capitalizan sólo cuando es probable que los beneficios económicos futuros relacionados con el gasto fluyan al Banco. Los costos de reparaciones y mantenimiento continuos se registran como gastos en resultados cuando se incurren.

(iii) Depreciación y amortización

La depreciación y amortización se reconoce en los resultados del año por el método de línea recta con base en las vidas útiles estimadas de cada parte del rubro perteneciente a inmuebles, mobiliario, equipo y mejoras. Los activos en arrendamiento bajo arrendamientos financieros son depreciados en el periodo más corto entre el arrendamiento y sus vidas útiles a menos que exista una certeza razonable de que el Banco obtendrá la propiedad al término del plazo del arrendamiento. El terreno no se depreció.

Las vidas útiles estimadas para los periodos actuales y comparativos de los elementos significativos se detallan a continuación:

	<u>Tipo de activo</u>	<u>Vida útil estimada</u>
Edificios		De 25 años a 120 años
Vehículos		10 años
Mobiliario y equipo		10 años
Equipo de cómputo		5 años
Equipo de cómputo portátil		3 años
Mejoras a la propiedad arrendada		De acuerdo con los años de vida útil estimada o según plazo del contrato de alquiler

(h) Activos intangibles

(i) Reconocimiento y medición

Los activos intangibles se miden al costo menos la amortización acumulada y las pérdidas por deterioro acumuladas.

(ii) Amortización

La amortización es registrada en los resultados de operación con base en el método de línea recta y durante la vida útil del software, a partir de la fecha en la que el software esté disponible para su uso. La vida útil estimada para el software es de tres a cinco años.

(Continúa)

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

(iii) Desembolsos posteriores

Los desembolsos subsecuentes del software son capitalizados si se determina confiablemente que se van a obtener beneficios económicos de tales costos. Los otros costos se reconocen en los resultados cuando se incurran.

(i) Arrendamientos

Al inicio de un contrato, el Banco evalúa si un contrato es, o contiene, un arrendamiento. Un contrato es, o contiene un contrato de arrendamiento si el mismo transmite el derecho de controlar el uso de un activo identificado por un periodo determinado, a cambio de una contraprestación.

(i) Como arrendatario

Al comienzo o en la modificación de un contrato que contiene un componente de arrendamiento, el Banco asigna la contraprestación en el contrato a cada componente de arrendamiento sobre la base de sus precios independientes relativos.

El Banco reconoce un activo por derecho de uso y un pasivo por arrendamiento, a la fecha en que inicia el arrendamiento. El activo por derecho de uso se mide inicialmente al costo, que comprende el monto inicial del pasivo de arrendamiento ajustado por cualquier pago de arrendamiento realizado en o antes de la fecha de inicio, más los costos directos iniciales incurridos y una estimación de los costos para desmantelar y eliminar el activo subyacente, o para restaurar el activo subyacente o el lugar en el que se encuentra, menos cualquier incentivo de arrendamiento recibidos.

El activo por derecho de uso se deprecia posteriormente utilizando el método de línea recta, desde la fecha de inicio hasta el final del plazo del arrendamiento, a menos que en el arrendamiento se transfiera la propiedad del activo subyacente el Banco al término del plazo del arrendamiento o que el costo del activo por derecho de uso refleje que el Banco ejercerá una opción de compra. En ese caso, el activo por derecho de uso será depreciado durante la vida útil del activo subyacente, que se determina sobre la misma base como los de propiedad y equipo. Además, el activo por derecho de uso se reduce periódicamente en pérdidas por deterioro, si las hay, y ajustadas para ciertas nuevas mediciones del pasivo por arrendamiento.

El pasivo por arrendamiento se mide inicialmente al valor presente de los pagos de arrendamiento que no se pagan a la fecha de inicio, descontado utilizando la tasa de interés implícita en el arrendamiento o, si esa tasa no se puede determinar fácilmente, la tasa de endeudamiento incremental del Banco. Generalmente, el Banco usa su tasa de interés incremental como tasa de descuento.

(Continúa)

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

El Banco determina su tasa de interés incremental obteniendo tasas de interés de varias fuentes de financiamiento externo y realiza ciertos ajustes para reflejar los términos del arrendamiento y tipo del activo arrendado.

Los pagos por arrendamiento incluidos en la medición del pasivo de arrendamiento comprenden lo siguiente:

- Pagos fijos, incluidos los pagos fijos en sustancia; y
- El precio del ejercicio bajo una opción de compra que el Banco esté razonablemente segura de ejercer, pagos de arrendamiento en un periodo de renovación opcional, si el Banco está razonablemente segura de ejercer una opción de extensión y penalidades por terminación anticipada de un contrato de arrendamiento a menos que la compañía esté razonablemente segura de no terminar antes de tiempo.

El pasivo por arrendamiento se mide al costo amortizado utilizando el método de interés efectivo. Es medido nuevamente cuando hay un cambio en los pagos de arrendamiento futuros que surgen de un cambio en un índice o tasa, si hay un cambio en la estimación del Banco acerca del monto que se espera pagar bajo una garantía de valor residual, si el Banco cambia su evaluación de si ejercerá una opción de compra, extensión o terminación o si hay un pago de arrendamiento fijo revisado en sustancia.

Cuando el pasivo por arrendamiento se vuelve a medir de esta manera, se realiza un ajuste correspondiente al importe en libros del activo por derecho de uso, o se registra en resultados si el importe en libros del activo por derecho de uso se ha reducido a cero.

(ii) Arrendamientos a corto plazo y de activos de bajo valor

El Banco ha decidido no reconocer los activos por derecho de uso y los pasivos por arrendamientos, en arrendamientos de activos de bajo valor y arrendamientos a corto plazo. El Banco reconoce los pagos por arrendamiento asociados con estos arrendamientos como un gasto en línea recta durante el plazo del arrendamiento.

El Banco reconoce los pagos por arrendamiento asociados con estos arrendamientos como un gasto en línea recta durante el plazo del arrendamiento.

(Continúa)

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

(j) Cartera de crédito

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

La cartera de crédito del Banco se presenta a su valor principal pendiente de cobro. Los intereses sobre los préstamos se calculan con base en el valor del principal pendiente de cobro y las tasas de interés pactadas, y se contabilizan como ingresos bajo el método contable de acumulación.

Adicionalmente, se tiene la política de no acumular intereses sobre aquellos préstamos cuyo capital o intereses mantengan atrasos superiores a 180 días, y la recuperación o cobro de estos intereses se reconoce como ingresos en el momento de su cobro.

(k) Estimación por incobrabilidad de cartera de crédito

La estimación para créditos de cobro dudoso se basa en la evaluación periódica de la cobrabilidad de la cartera de crédito y considera varios factores, incluyendo la situación económica actual, experiencia previa de la estimación, la estructura de la cartera, la liquidez de los clientes y las garantías de los préstamos.

Adicionalmente, la evaluación considera las disposiciones establecidas por la SUGEf, según 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. Esta evaluación incluye parámetros tales como: historial de pago del deudor, capacidad de pago, calidad de garantías y morosidad.

La SUGEf puede requerir montos mayores de estimación a los identificados en forma específica por el Banco.

La Administración considera que la estimación es adecuada para absorber aquellas pérdidas eventuales que se pueden incurrir en la recuperación de esa cartera.

Al 31 de diciembre de 2022, los incrementos en la estimación por incobrables se incluyen en los registros de contabilidad, de conformidad con el Artículo No. 10 de la Ley Orgánica del Sistema Bancario Nacional (LOSBN).

(Continúa)

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

(l) Estimación por deterioro de derivados diferentes de cobertura

Para el cálculo de las estimaciones por riesgo de precio de liquidación con cada cliente o contraparte, deberá aplicarse lo establecido en el Artículo No. 35 del Acuerdo SUGE 9-20 “Reglamento para la autorización y ejecución de operaciones con derivados”, el cual indica que deberá multiplicarse el requerimiento de capital por riesgo de precio de liquidación (establecido en el Artículo No. 28 del Acuerdo SUGE 3-06 “Reglamento sobre suficiencia patrimonial de entidades financieras”), por el porcentaje de estimación correspondiente a la calificación del deudor, según el Acuerdo SUGE 1-05.

(m) Otras cuentas por cobrar

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

(n) Bienes realizables

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

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

(Continúa)

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

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

Si un bien registrado en este grupo pasa a ser de uso del Banco, debe reclasificarse a la cuenta correspondiente.

Con la entrada en vigor del Acuerdo CONASSIF 6-18 se comunica, en el Artículo No 72 de la LOSBN Ley 1644, la extensión del plazo de 24 a 48 meses, donde se debe aplicar la estimación de los bienes realizables en un 100%. No obstante, al término del plazo de 24 meses contado a partir de la fecha de adjudicación o recibo del activo, la entidad debe solicitar al Superintendente, por los medios que este disponga, prórroga por un plazo igual para la venta del activo. Mediante criterio debidamente razonado, el Superintendente podrá denegar la solicitud de la prórroga, en cuyo caso exigirá la constitución de la estimación del bien por el 100% de su valor en libros. Igualmente, se exigirá la estimación del bien por el 100% de su valor en libros cuando al término del plazo indicado, la entidad no solicitó la prórroga.

Para los bienes que fueron adjudicados con anterioridad a la fecha descrita en el párrafo anterior, la Administración del Banco tiene la política de reconocer una estimación equivalente al 100% del valor del bien realizable, para aquellos bienes que no fueron vendidos o arrendados, en el plazo de dos años contados desde la fecha de su adquisición o producción.

(o) Cuentas por pagar y otros pasivos

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

(p) Provisiones

Una provisión es reconocida en el estado de situación financiera separado, cuando el Banco adquiere una obligación legal o contractual como resultado de un evento pasado y es probable que se requiera un desembolso económico para cancelar tal obligación. La provisión realizada es aproximada a su valor de cancelación, no obstante, puede diferir del monto definitivo.

(Continúa)

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

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

(q) Beneficios a empleados

(i) Beneficios a corto plazo

Las obligaciones por beneficios a los empleados a corto plazo son reconocidas como gasto a medida que se presta el servicio relacionado. Se reconoce una obligación por el monto que se espera pagar en efectivo a corto plazo y cuando se tenga una obligación legal o actual de pagar algún monto como resultado de un servicio entregado por el empleado en el pasado y la obligación puede ser estimada con fiabilidad.

Aguinaldo

El Banco 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 laborales, los trabajadores tienen derecho a dos semanas de vacaciones. El Banco tiene como política que todo su personal al finalizar el año no podrá exceder un periodo de las vacaciones vencidas.

Planes de incentivos

El Banco cuenta con un Sistema de Evaluación del Desempeño e Incentivos (SEDI), definido a nivel del Conglomerado Financiero Banco Nacional de Costa Rica, el cual está sujeto a modelos de gestión previamente aprobados.

La nota obtenida en la evaluación se determina como resultado de la sumatoria de los porcentajes obtenidos en los factores de medición individual y grupal. La nota mínima por alcanzar es de 80 puntos.

Estos incentivos se enfocan en el cumplimiento efectivo de los objetivos y metas institucionales, lo que exige un esfuerzo continuo del Banco para coordinar y consolidar su fuerza laboral, para elevar su productividad y asegurar una remuneración que sea competitiva con la situación del mercado.

(Continúa)

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

Estos incentivos se pagan como forma de compensación por el esfuerzo empresarial e individual de los funcionarios, que promueven un rendimiento extraordinario, alcanzar las metas establecidas en el Plan Anual Operativo y en el Plan Estratégico. Este incentivo salarial es anual, su evaluación es de enero a diciembre de cada año. La estimación se calcula tomando la utilidad después de impuestos y participaciones por el 15%. El monto derivado de ese porcentaje incluye las cargas sociales correspondientes a este pago.

Este rubro no podrá exceder el 60% del salario mensual de los colaboradores; según lineamientos del Poder Ejecutivo a través de la Directriz No. 026-H, dada el 26 de mayo de 2015, denominada "Sobre las Políticas de Pago de Incentivos en los Bancos Públicos Estatales" y la Directriz No. 036-H del 10 de noviembre de 2015, denominada "Sobre los parámetros a utilizar para determinar la viabilidad del pago de incentivos a los funcionarios de los Bancos Públicos Estatales".

El registro del gasto correspondiente al incentivo se realiza mes a mes, contra una cuenta de pasivo; que luego se liquida el año siguiente cuando se paga a los empleados y empleados que cumplieron con las condiciones requeridas. Para el periodo 2022, existe un proceso de arbitraje que impide el pago del incentivo mencionado para los periodos 2020 y 2021.

Anualidades

Desde el año 2018 el Artículo No 37 de la Convención Colectiva correspondiente a anualidades se encontraba bajo un recurso de inconstitucionalidad, mediante el Voto No 2021025969 la Sala Constitucional indicó que el artículo 37 de la VII Convención Colectiva, no era inconstitucional, por lo que se mantiene en el plazo de vigencia que tuvo la VII Convención Colectiva; sin embargo, este artículo se vio afectado por las regulaciones de la Ley 9635, que entró a regir el 4 de diciembre del 2018 y que modificó la Ley de Salarios de la Administración Pública

Con base a lo anterior el Banco ya cuenta con los cálculos realizados por la Dirección de Riesgo para su respectivo análisis y registro de provisión a iniciar en el próximo periodo para considerar los cálculos de provisión correspondiente.

(ii) Planes de aportaciones definidas

Las obligaciones por planes de aportaciones definidas se reconocen como gasto a medida que se presta el servicio relacionado. Tales como los aportes a las operadoras de pensiones complementarias.

(Continúa)

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

De acuerdo con Ley de protección al trabajador, todo patrono público o privado, aportará un 3% de los salarios mensuales de los trabajadores al régimen de pensiones complementarias durante el tiempo que se mantenga la relación laboral, el cual será recaudado por la Caja Costarricense del Seguro Social (CCSS), y los respectivos aportes serán trasladados a las entidades autorizadas por el trabajador.

(iii) Planes de beneficios definidos

La obligación neta del Banco relacionada con los planes de beneficios definidos es calculada de forma separada para cada plan, calculando el monto del beneficio futuro que los empleados han ganado a cambio de sus servicios en el periodo actual y en los anteriores, descontando ese importe y deduciendo el valor razonable de los activos del plan si los hubiere.

El cálculo de las obligaciones por beneficios definidos es efectuado anualmente por un actuario calificado usando el método de unidad de crédito proyectada. Cuando el cálculo resulta en un posible activo para el Banco, el activo reconocido se limita al valor presente de los beneficios económicos disponibles en la forma de reembolsos futuros del plan o reducciones en las futuras aportaciones al mismo. Para calcular el valor presente de los beneficios económicos, se debe considerar cualquier requerimiento de financiación mínimo.

Las nuevas mediciones del pasivo por beneficios netos definidos, que incluye las ganancias y pérdidas actuariales, el rendimiento de los activos del plan (excluidos los intereses) y el efecto del techo del activo (si existe, excluido el interés), se reconocen de inmediato en otros resultados integrales. El Banco determina el gasto (ingreso) neto por intereses por el pasivo (activo) por beneficios definidos neto del periodo aplicando la tasa de descuento, usada para medir la obligación por beneficios definidos al comienzo del periodo anual, al pasivo (activo) por beneficios definidos netos, considerando cualquier cambio en el pasivo (activo) por beneficios definidos netos durante el periodo como resultado de aportaciones y pagos de beneficios. El gasto neto por intereses y otros gastos relacionados con los planes de beneficios definidos se reconocen dentro de los gastos por empleados en resultados.

Cuando se produce una modificación o reducción en los beneficios de un plan, la modificación resultante en el beneficio que se relaciona con el servicio pasado o la ganancia o pérdida por la reducción se reconoce de inmediato en resultados. El Banco reconoce ganancias y pérdidas en la liquidación de un plan de beneficios definidos cuando ésta ocurre.

(Continúa)

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

(iv) Beneficios por terminación

Los beneficios por terminación son reconocidos como gasto cuando el Banco tiene la obligación relacionada con los beneficios. Si no se espera liquidar los beneficios en su totalidad dentro de los 12 meses posteriores al término del año sobre el que se informa, estos se descuentan.

La legislación costarricense requiere del pago de cesantía al personal que fuese despedido sin causa justa, o al momento de su muerte o jubilación. La legislación indica el pago de 7 días para el personal que tenga entre 3 y 6 meses de laborar, 14 días para aquellos que tengan más de 6 meses y menos de un año y finalmente para los que posean más de un año de acuerdo con la tabla establecida en la Ley de Protección al Trabajador, con un máximo de 8 años.

El Banco sigue la práctica de transferir mensualmente a la Asociación Solidarista de Empleados del Banco Nacional (ASEBANACIO) para su administración y custodia, el 5,33% de los salarios pagados a funcionarios que se encuentran asociados, el cual es registrado como gasto del año en el que se incurre. Este aporte efectuado a la Asociación Solidarista de Empleados y lo aportado al Régimen de Pensiones Complementarias, se consideran adelantos de cesantía.

En el caso de un despido con responsabilidad patronal, se calcula el monto que debe cancelársele al empleado; si existe alguna diferencia entre este cálculo y el monto a pagar por la asociación solidarista, el Banco asumirá esta diferencia como gasto. En caso de que el despido sea sin responsabilidad patronal no tendrá que realizarse ningún pago por parte del Banco.

(v) Fondo de Garantías y Jubilaciones

El Fondo de Garantías y Jubilaciones de Empleados del Banco Nacional de Costa Rica (el Fondo), fue creado por Ley No. 16 (Ley del Banco Nacional de Costa Rica) del 5 de noviembre de 1936, el cual ha sido modificado en varias oportunidades. La modificación más reciente fue la incluida en la Ley No. 7107 (Ley de Modernización del Sistema Financiero de la República) del 26 de octubre de 1988. De acuerdo con esta ley, el Fondo se estableció como un sistema especial de garantías y jubilaciones de los funcionarios y empleados del Banco, el cual está formado y se incrementa de acuerdo con las siguientes contribuciones:

- Las partidas existentes en el Fondo, establecido de acuerdo con las correspondientes leyes y reglamentos.
- El aporte del Banco equivalente a 10% del total de los sueldos de los empleados y funcionarios.

(Continúa)

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

- Un aporte de 5,00% (5,50% a diciembre 2021) de los sueldos de los empleados para el fortalecimiento del Fondo.
- Las utilidades provenientes de las inversiones del Fondo y de cualquier otro posible ingreso.

Los saldos acumulados correspondientes a cada uno de los miembros del Fondo se entregan bajo las condiciones que el Reglamento de Jubilaciones del Fondo determine, si dejaren el servicio antes de haber alcanzado el derecho a una pensión.

La Administración del Fondo está a cargo del Órgano Director. Los registros de contabilidad del Fondo son mantenidos por empleados del Banco designados por concurso de antecedentes y de acuerdo con las disposiciones del Órgano Director, bajo la vigilancia de la auditoría interna del Banco e independientemente de la contabilidad general del Banco. El Fondo funciona bajo el principio de solidaridad.

Los aportes del Banco al Fondo se consideran planes de aportaciones definidas, por lo que el Banco no tiene obligaciones adicionales a las que le ha transferido el Fondo

Actualmente existe un proyecto de ley para derogar el Fondo de Garantías según número expediente 21.824 denominado “Ley para derogar los regímenes de pensiones complementarios especiales”.

(r) Ingresos diferidos

Se registran como diferidos los ingresos efectivamente percibidos de manera anticipada por el Banco que no corresponde reconocer como resultados del periodo, debido a que aún no se han devengado. Se reconocen a medida que se devengan, con crédito a la cuenta de ingresos que corresponda.

(s) Reserva legal

De conformidad con el Artículo No. 12 de la LOSBN, el Banco asigna el 50% de las utilidades después de impuestos y participaciones sobre la utilidad, para la constitución de la reserva legal. Esta asignación se completa siguiendo el plan de cuentas para entidades, grupos y conglomerados financieros, donde cada semestre de cada año debe liquidarse los ingresos y los gastos, y la suma de los resultados de cada semestre serán transferidos a los resultados acumulados a inicio de cada año.

(Continúa)

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

Otras reservas estatutarias

Para efectos regulatorios de Panamá, la entidad asociada Banco Internacional de Costa Rica, S.A. y Subsidiaria (BICSA), deberá crear las siguientes reservas estatutarias:

Reservas estatutarias	No. Acuerdo Superintendencia Bancos Panamá
Reserva regulatoria de bienes adjudicados	Acuerdo No. 003-2009
Provisión dinámica regulatoria	Acuerdo No. 004-2013
Reserva de riesgo país	Acuerdo No. 007-2000
	Acuerdo No. 001-2001

(t) Superávit por revaluación

El superávit por revaluación que se incluye en el patrimonio separado se puede trasladar directamente a los resultados acumulados de periodos anteriores en el momento de su realización. La totalidad del superávit se realiza cuando los activos se retiran de circulación, se dispone de ellos o por su uso. El traslado del superávit por revaluación a resultados acumulados de periodos anteriores no se registra a través del estado de resultados integral separado. Según autorización de la SUGE, el Banco sigue la política de trasladar el superávit a utilidades acumuladas de periodos anteriores, para posteriormente ser capitalizable, esto conforme a la Ley No 1644 LOSBN, en su Artículo No. 8.

(u) Impuesto sobre la renta

Se determina según las disposiciones establecidas por la Ley del Impuesto sobre la Renta, las cuales establecen presentar sus declaraciones de impuesto sobre la renta por el periodo de doce meses que termina el 31 diciembre de cada año. De resultar algún impuesto originado de ese cálculo, se reconoce en los resultados del periodo y se acredita a una cuenta pasiva del Estado de situación financiera separado.

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 separado y cualquier otro ajuste sobre el impuesto a pagar con respecto a periodos anteriores.

(Continúa)

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

ii. Diferido

El impuesto sobre la renta diferido se registra de acuerdo con el método pasivo del balance general separado. 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 este método, las diferencias temporales se identifican ya sea como diferencias temporales gravables (las cuales resultaran en el futuro en un monto imponible) o diferencias temporales deducibles (las cuales resultaran 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.

iii. Beneficios fiscales FOCREDE

Referente a los beneficios fiscales que aplican al Fondo de Crédito para el Desarrollo, Fondo de Financiamiento para el Desarrollo y Fideicomiso Nacional para el Desarrollo, como parte de los recursos del Sistema de Banca para el Desarrollo que el Banco Nacional de Costa Rica administra, según establece el Artículo No 15 de la Ley No. 9274 “Reforma Integral de la Ley No. 8634, ley del Sistema de Banca Para el Desarrollo y reforma a otras leyes”, vigente desde el 27 de noviembre de 2014, estos se encuentran exentos del impuesto sobre la renta, así como de todo tipo de tributo.

La exención del 8% sobre títulos valores rige a partir del 23 de agosto de 2016, como consta en la certificación: SRCST-TV-009-2016 del Ministerio de Hacienda emitida por el periodo de un año, la cual fue renovada por tiempo indefinido mediante la resolución DGCN-146-2017, a solicitud de los bancos administradores del fondo: Banco Nacional de Costa Rica y Banco de Costa Rica. De acuerdo con la Ley de Fortalecimiento a las Finanzas Públicas No. 9635, a partir del 1 de julio de 2019 esta exención es del 15%.

(Continúa)

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

(v) Información de segmentos

Un segmento de negocios es un componente distingible dentro del Banco que se encarga de proporcionar un producto o servicio individual o un grupo de productos o servicios relacionados dentro de un entorno económico en particular, y que está sujeto a riesgos y beneficios que son diferentes de los otros segmentos del negocio.

(w) Estados financieros de los departamentos

Los estados financieros separados incluyen los estados financieros del Departamento Comercial, el Departamento Hipotecario y el Departamento de Crédito Rural para establecer la situación financiera y económica de la entidad jurídica, por encontrarse bajo un único centro de decisiones constituido por la Junta Directiva General del Banco y por estar todos ellos dedicados a la actividad bancaria.

En el proceso de combinación (integración) de los estados financieros separados fueron eliminados los activos, pasivos, ingresos y gastos entre departamentos.

Por disposiciones de la Ley No 1644 LOSBN, en su Artículo No. 43, la contabilidad de cada uno de los departamentos que conforman el Banco se lleva en forma independiente de la de los demás departamentos.

(x) Reconocimientos de ingresos y gastos

i. Ingresos y gastos por intereses

El ingreso y el gasto por intereses se reconoce en el estado de resultados integral separado sobre la base de devengado. El ingreso y gasto por intereses incluye la amortización de cualquier prima o descuento durante el plazo del instrumento hasta el vencimiento.

El Banco tiene la política de no acumular intereses sobre aquellos préstamos cuyo capital o intereses esté atrasado en más de 180 días; el producto financiero de estos créditos se registra en el momento de su cobro.

Las unidades de desarrollo (UDES) se valúan utilizando la razón proporcionada por la SUGEVAL, que le asigna un valor a esta unidad. El efecto de la valuación de los activos y pasivos denominados en UDES, se registra directamente en cuentas de resultados referidas a ingresos y gastos por diferencial cambiario.

(Continúa)

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

A raíz de las medidas extraordinarias tomadas por el Banco en programas de ayuda y flexibilización de pagos a los deudores impactado por la crisis económica originada por la pandemia. Dentro de las soluciones ofrecidas se encuentra la readecuación COVID 19 que, le permite al cliente suspender el pago de un número determinado de cuotas, las cuales se readecuan de la siguiente manera:

- a) El principal de las cuotas no cobradas se prorrata dentro de las cuotas restantes del plan de pagos del crédito para ser amortizadas dentro del plazo restante de la operación.
- b) Los intereses correspondientes a las cuotas readecuadas constituyen el saldo 21 pagaderos al vencimiento del plazo del crédito, o bien pueden ser cancelados cuando el cliente lo desee.

Las medidas se adoptaron considerando la ciclicidad de las actividades económicas, donde varias superan el lapso de seis meses, lo cual implicó la acumulación de intereses devengados superiores a 180 días.

En este mismo sentido, según el oficio CNS-1698/08 debido al devengo de cartera mayor a 180 días, el BNCR debe contar con un plan de estimación con fecha de corte octubre de 2021; se debe estimar ¢34.868 millones del saldo registrado en la cuenta de productos por cobrar asociados a cartera de créditos y cuyo devengo superan los 180 días, de los cuales el Banco ya tenía estimado ¢1.908 millones.

Se debe considerar que, para el 31 de diciembre de 2022, mantiene registrados ¢5.054 millones en estimaciones. Según el plan de productos por cobrar actualizado al cierre de 2022, el total a estimar es de ¢25.588 millones, dicho plan debe desarrollarse dentro de los siguientes 36 meses, con cortes semestrales; sin embargo, dicho saldo deberá actualizarse al inicio de cada semestre, considerando pagos realizados, refinaciamientos, impagos, entre otros efectos.

<u>Semestre</u>	<u>Porcentaje mínimo de estimaciones del saldo de productos devengados a más de 180 días</u>	<u>Estimación mínima requerida</u>
2022-06	9%	-
2022-12	18%	
2023-06	30%	7.676
2023-12	42%	10.747
2024-06	56%	14.329
2024-12	70%	17.912
2025-06	85%	21.750
2025-12	100%	25.588

(Continúa)

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

ii. Ingreso por honorarios y comisiones

Los honorarios y comisiones se originan por servicios que presta el Banco, las cuales se reconocen cuando el servicio es brindado. En el caso de comisiones que son parte integral del rendimiento de la operación que le da origen, se difieren a lo largo del plazo de la operación y se amortizan utilizando el método de interés efectivo.

iii. Ingresos por cambio y arbitraje de divisas

Los ingresos por cambio y arbitraje de divisas corresponden a ingresos por compra y venta de monedas, obteniéndose un ingreso por diferencias en tipos de cambio. Se reconocen en el estado de resultados integral separado en forma mensual por el acumulado de todas las diferencias de tipos de cambio por las compras y ventas realizadas durante el mes.

iv. Gastos por arrendamientos operativos

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

(y) Participaciones sobre la utilidad

De acuerdo con el Plan de Cuentas de SUGE, las participaciones sobre la utilidad neta del periodo correspondiente a INFOCOOP, CNE, CONAPE y al Régimen de IVM, se reconocen como gastos en el estado de resultados integral separado.

De acuerdo con el Artículo No. 12 de la LOSBN, las utilidades netas de los bancos comerciales del Estado se distribuyen así: 50% como asignación a la reserva legal; 10% para incrementar el capital del Instituto Nacional de Fomento Cooperativo (INFOCOOP) y el sobrante incrementará el capital, según Artículo No. 20 de la Ley No 6074.

De acuerdo con el inciso a) del Artículo No. 20 de la Ley de creación de la Comisión Nacional de Préstamos para la Educación (CONAPE) No. 6041, la participación correspondiente a esta comisión se calcula como un 5% de la utilidad antes de impuestos y participaciones.

(Continúa)

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

De acuerdo con el Artículo No. 46 de la Ley Nacional de Emergencia y Prevención del Riesgo, todas las instituciones de la Administración Central, la Administración Pública Descentralizada y las empresas públicas, girarán a la Comisión Nacional de Emergencia (CNE) un tres por ciento (3%) de las ganancias y del superávit presupuestario acumulado, libre y total, que cada una de ellas reporte, el cual es depositado en el Fondo Nacional de Emergencias, para el financiamiento del Sistema Nacional de Gestión del Riesgo. La participación correspondiente a la CNE se calcula como un 3% de la utilidad antes de impuestos y participaciones.

De acuerdo con el Artículo No. 78 de la Ley No. 7983 “Ley de Protección al Trabajador” se establece una contribución hasta del 15% de las utilidades que las empresas públicas del Estado deben aportar con el propósito de fortalecer el Régimen de Invalides, Vejez y Muerte de la Caja Costarricense del Seguro Social, en cuanto a su financiamiento y para universalizar la cobertura de la Caja Costarricense del Seguro Social a los sectores de trabajadores no asalariados en condiciones de pobreza.

(z) Fondos de Financiamiento para el Desarrollo (FOFIDE)

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

Para la constitución y fortalecimiento de los fondos de financiamiento para el desarrollo, cada uno de los bancos públicos trasladará a su fondo respectivo los recursos correspondientes a las utilidades del periodo anterior, durante el segundo trimestre de cada periodo. A partir de ese momento operará los programas que hayan sido aprobados por el Consejo Rector.

(Continúa)

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

(aa) Fondos de Crédito para el Desarrollo

El Fondo de Crédito para el Desarrollo (FCD), conformado por los recursos indicados en el Artículo No. 59 de la LOSBN No. 1644, comúnmente llamado “Peaje Bancario”, será administrado por los Bancos Estatales, y en acatamiento de lo indicado en la Ley No. 9094 “Derogatorio del Transitorio VII de la Ley No. 8634”, en concordancia con el Artículo No. 35 de la Ley No. 8634 “Sistema de Banca para el Desarrollo”, en sesión No. 119 del 16 de enero de 2013, mediante acuerdo No. AG 1015-119-2013, se acuerda designar al Banco de Costa Rica y al Banco Nacional de Costa Rica como administradores por un periodo de cinco años, renovable por periodos iguales, a partir de la firma de los contratos de administración respectivos. A cada banco adjudicatario le corresponde la gestión del cincuenta por ciento (50%) de dicho fondo.

Es por lo anterior, que la Secretaría Técnica del Consejo Rector comunicó mediante oficio CR/SBD-014-2013 a todos los bancos privados, su obligación de abrir cuentas corrientes con cada uno de los bancos administradores (Banco Nacional de Costa Rica y Banco de Costa Rica), tanto en colones como en moneda extranjera; adicionalmente, tienen la obligación de distribuir el cincuenta por ciento de los recursos a cada banco administrador.

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

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

(Continúa)

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

- d. El contrato estará firmado por un periodo de vigencia de cinco años y será renovable por periodos iguales y sucesivos salvo orden en contrario del Consejo Rector, la cual deberá ser notificada con al menos tres meses de antelación de manera escrita. Este contrato podrá ser rescindido por lo establecido en el Artículo No. 12 inciso j) de la Ley No. 8634 y su reglamento ejecutivo, de comprobarse falta de capacidad e idoneidad demostrada por parte de los Bancos Administradores.

(bb) Operaciones de fideicomiso

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.

(6) Administración de riesgos

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

- Riesgo crediticio
- Riesgo de liquidez
- Riesgo de mercado
 - Riesgo de tasa de interés
 - Riesgo de tipo de cambio
- Riesgo operacional

La Dirección Corporativa de Riesgos es responsable de identificar y medir los riesgos de tipo crediticio, de mercado, de liquidez y operacional. Para tales efectos, esta división realiza un constante monitoreo de los tipos de riesgos a los que se encuentra expuesto el Banco, mediante el mapeo de estos, procedimiento que permite clasificar los riesgos de acuerdo con su severidad o impacto y su frecuencia o probabilidad de ocurrencia.

Además, se han dado a la tarea de formalizar las políticas y procedimientos de la administración de los riesgos de mercado y liquidez mediante el diseño de manuales específicos para cada uno, en los cuales se especifican las metodologías utilizadas para tales fines, actividad que se ha ampliado hasta sus subsidiarias: Puesto de Bolsa, Sociedad Administradora de Fondos de Inversión, Operadora de Pensiones y Corredora de Seguros.

(Continúa)

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

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

a) Riesgo de crédito

Es el riesgo de que el deudor o emisor de un activo financiero no cumpla, completamente y a tiempo, con cualquier pago que deba hacer, de conformidad con los términos y condiciones pactados al momento en que adquirió dicho activo financiero. El riesgo de crédito se relaciona principalmente con la cartera de crédito y las inversiones en valores; la exposición al riesgo de crédito de esos activos está representada por el monto de los activos del estado de situación financiera separado. Adicionalmente, el Banco está expuesto al riesgo crediticio de los créditos fuera de estado de situación financiera separado, como son los compromisos, cartas de crédito avales y garantías.

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

El Banco ha establecido algunos procedimientos para administrar el riesgo de crédito, como se resume a continuación:

- El Banco tiene definidos los procedimientos en el área de seguimiento, aplicaciones de controles y procesos de crédito. Con apoyo de la Dirección de Gestión de la Calidad, se han documentado las funciones, tareas y gestiones que realiza la Dirección de Riesgo de Crédito. Esto ha permitido al Banco optimizar el proceso homogeneizarlo y estandarizarlo.
- El Banco ha realizado y revisado los procedimientos administrativos de gestión de seguimiento de crédito en las oficinas y regionales.
- El Banco está en proceso de evaluación integral del Proceso de Crédito y en función de este de las gestiones que se realizan mediante las oficinas, Servicios Compartidos, Zonas Comerciales y Centro Corporativo
- En el plan de trabajo del área de seguimiento de créditos incorporando la valoración sobre los deudores principales (mayores saldos de la cartera de crédito), para brindar un monitoreo continuo y visitas a oficinas regionales.

(Continúa)

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

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

Al 31 de diciembre, los instrumentos financieros del Banco con exposición al riesgo crediticio se detallan como sigue:

	Cartera de crédito directa		Contingencias	
	2022	2021	2022	2021
Cartera de préstamos				
Principal directo	₡ 4.705.656.050.771	4.534.330.590.665	342.809.334.409	343.468.286.255
Cuentas y productos por cobrar	<u>102.173.613.358</u>	<u>110.377.468.668</u>	-	-
Valor en libros, bruto	4.807.829.664.129	4.644.708.059.333	342.809.334.409	343.468.286.255
Costos directos				
incrementales asociados a créditos	5.755.898.412	3.675.079.715	-	-
(Ingresos diferidos cartera de crédito)	(41.927.136.381)	(35.117.407.652)	-	-
Estimación para créditos incobrables (contable)	<u>(139.365.727.145)</u>	<u>(135.830.943.648)</u>	<u>(1.186.743.415)</u>	<u>(862.169.136)</u>
Valor en libros, neto	<u>₡ 4.632.292.699.015</u>	<u>4.477.434.787.748</u>	<u>341.622.590.994</u>	<u>342.606.117.119</u>

(Continúa)

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

	Cartera de crédito directa		Contingencias	
	2022	2021	2022	2021
Cartera de préstamos				
Saldos totales:				
0	₡ 37.840.006.906	38.542.571.361	-	-
A1	3.696.255.489.924	3.547.626.299.530	317.797.234.847	318.791.530.806
A2	58.680.008.946	64.839.046.769	1.328.281.001	1.350.094.056
B1	485.258.579.792	496.959.517.225	5.510.300.363	19.579.666.173
B2	17.191.173.454	19.393.633.811	90.427.343	94.766.477
C1	129.808.059.799	153.800.694.145	1.678.542.885	1.377.025.818
C2	18.398.551.481	17.461.789.224	79.055.604	123.641.928
D	176.816.506.996	124.274.772.442	836.617.671	763.454.913
E	187.581.286.831	181.809.734.826	15.488.874.695	1.388.106.084
	4.807.829.664.129	4.644.708.059.333	342.809.334.409	343.468.286.255
Estimación estructural (registro auxiliar - base datos)	(99.619.383.824)	(93.400.972.388)	(321.036.394)	(293.237.854)
Valor en libros, neto	₡ 4.708.210.280.305	4.551.307.086.945	342.488.298.015	343.175.048.401
Cartera de préstamos evaluada individualmente con estimación:				
0	₡ 36.830.632.028	37.871.254.641	-	-
A1	3.694.627.625.082	3.546.825.283.141	23.096.400.387	318.791.531.080
A2	58.680.008.946	64.839.046.769	27.692.856	1.350.094.056
B1	484.967.309.310	496.959.517.225	917.072.167	19.579.666.173
B2	17.191.173.454	19.393.633.811	-	94.766.477
C1	129.808.059.799	153.620.176.301	29.376.340	1.377.025.818
C2	18.398.551.481	17.461.789.224	1.555.624	123.641.654
D	176.816.506.996	124.274.772.442	-	763.454.913
E	187.581.286.831	181.579.057.950	14.351.743.266	1.388.106.084
	4.804.901.153.927	4.642.824.531.504	38.423.840.640	343.468.286.255
Estimación estructural (registro auxiliar - base datos)	(99.619.383.824)	(93.400.972.388)	(321.036.394)	(293.237.854)
Valor en libros, neto	₡ 4.705.281.770.103	4.549.423.559.116	38.102.804.246	343.175.048.401

(Continúa)

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

	Cartera de crédito directa		Contingencias	
	2022	2021	2022	2021
Cartera de préstamos al día, sin estimación:				
0	₡ 1.009.374.879	671.316.720	-	-
A1	1.627.864.842	801.016.389	294.700.834.460	-
A2	-	-	1.300.588.145	-
B1	291.270.481	-	4.593.228.196	-
B2	-	-	90.427.343	-
C1	-	180.517.845	1.649.166.545	-
C2	-	-	77.499.980	-
D	-	-	836.617.671	-
E	-	230.676.875	1.137.131.429	-
Valor en libros	<u>2.928.510.202</u>	<u>1.883.527.829</u>	<u>304.385.493.769</u>	<u>-</u>
Valor en libros, bruto	₡ 4.807.829.664.129	4.644.708.059.333	342.809.334.409	343.468.286.255
Estimación para créditos incobrables (base datos)	(99.619.383.824)	(93.400.972.388)	(321.036.394)	(293.237.854)
Exceso de estimación sobre la estimación estructural	(39.746.343.321)	(42.429.971.263)	(865.707.021)	(568.931.282)
Costos directos incrementales asociados a créditos	5.755.898.412	3.675.079.715	-	-
(Ingresos diferidos cartera de crédito)	(41.927.136.381)	(35.117.407.652)	-	-
Valor en libros, neto	₡ 4.632.292.699.015	<u>4.477.434.787.745</u>	<u>341.622.590.994</u>	<u>342.606.117.119</u>
Préstamos reestructurados	₡ 39.016.262.887	<u>25.893.341.916</u>	<u>-</u>	<u>-</u>

A continuación, un análisis de los saldos de la cartera de crédito del Banco al 31 de diciembre, evaluada individualmente con estimación, según el monto bruto y el monto neto luego de deducir la estimación de incobrables, por clasificación de categoría de riesgo según los Acuerdos SUGEF 1-05 y SUGEF 15-16 “Reglamento sobre gestión y evaluación del riesgo de crédito para el sistema de banca para el desarrollo”:

	2022	
	Préstamos a clientes	
	Bruto	Neto
0	₡ 37.840.006.906	36.957.292.063
A1	3.696.255.489.924	3.675.409.583.012
A2	58.680.008.946	58.369.715.896
B1	485.258.579.792	480.423.762.908
B2	17.191.173.454	16.943.853.305
C1	129.808.059.799	125.131.995.848
C2	18.398.551.481	16.961.634.795
D	176.816.506.996	158.703.891.400
E	187.581.286.831	139.308.551.078
	<u>₡ 4.807.829.664.129</u>	<u>4.708.210.280.305</u>

(Continúa)

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

	0	2021	
		Préstamos a clientes	
		Bruto	Neto
	¢	38.542.571.361	37.502.327.166
A1		3.547.626.298.341	3.484.937.470.960
A2		64.839.046.769	64.503.998.287
B1		496.959.517.225	491.930.992.104
B2		19.393.633.811	19.124.251.088
C1		153.800.694.145	149.177.898.668
C2		17.461.789.224	15.541.744.212
D		124.274.772.442	111.374.110.091
E		181.809.736.015	134.784.323.106
	¢	4.644.708.059.333	4.508.877.115.682

Tal y como se observa en el cuadro anterior, la cartera bruta al 31 diciembre de 2022, alcanza un monto de ¢4.808 mil millones, de los cuales categoría de riesgo “A+B” representa el 89,34% y categoría “C+D+E” el 10,66% (¢4.644 mil millones, de los cuales categoría de riesgo “A+B” representa el 88,89% y categoría “C+D+E” el 11,11% en el 2021).

Mediante circular SGF-0506 del 11 de marzo de 2022, la SUGEF comunica del nuevo Reglamento sobre cálculo de estimaciones crediticias, durante la transición hacia la vigencia de la nueva metodología a partir del primero de enero de 2024.

Durante el período de transición, el Banco deberá remitir los informes trimestrales de impactos con las siguientes fechas de corte:

<u>Año</u>	<u>Fechas de corte</u>
2022	30 setiembre 2022
	31 diciembre 2022
2023	31 marzo 2023
	30 junio 2023
	30 setiembre 2023
	31 diciembre 2023

(Continúa)

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

Préstamos individualmente evaluados y con estimación:

De acuerdo con la normativa establecida por el Acuerdo SUGE 1-05, a todo deudor se le establece una calificación de riesgo, la cual dependiendo de la calificación así se establecen los porcentajes de estimación que se deben aplicar. Los préstamos individualmente evaluados y con estimación son aquellas operaciones de crédito que posterior a considerar el mitigador de la operación crediticia, aún queda un saldo que se le aplicará el porcentaje establecido por el nivel de riesgo que el Banco le ha asignado.

Préstamos vencidos, pero sin estimación:

Los préstamos vencidos sin estimación corresponden a aquellas operaciones de crédito que mantienen un mitigador (garantía) igual o superior al saldo adeudado al Banco, por lo que no generan estimación alguna.

Préstamos reestructurados:

Los préstamos reestructurados son los que el Banco ha cambiado las condiciones contractuales que inicialmente se otorgaron debido a algún deterioro en la condición financiera del deudor. Además, el Banco ha hecho concesiones que no habría considerado bajo otras circunstancias. Una vez que los préstamos son reestructurados se mantienen en esta categoría independientemente de cualquier mejoría en la condición del deudor posterior a la reestructuración. A continuación, se indican los diferentes tipos de préstamos reestructurados.

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

(Continúa)

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

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

Política de liquidación de crédito:

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

Clasificación de los deudores

En línea con el Acuerdo SUGE 1-05 según Artículo 4, los deudores del Banco se encuentran calificados en dos grupos: Grupo 1 corresponde a créditos mayores a ¢100 millones según nota SGF-1514-2019; y Grupo 2 corresponde a los créditos menores a ese monto.

Al 31 de diciembre, se detalla el monto de la cartera por clasificación:

Clasificación del deudor	Cartera de crédito directa		Cartera de crédito contingente	
	2022	2021	2022	2021
Grupo 1	¢ 2.532.873.371.471	2.513.142.891.732	46.018.326.296	47.155.749.167
Grupo 2	2.274.956.292.658	2.131.565.167.601	296.791.008.113	296.312.537.088
	¢ 4.807.829.664.129	4.644.708.059.333	342.809.334.409	343.468.286.255

Categorías de riesgo

El Banco califica 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.

(Continúa)

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

Para efectos del análisis de capacidad de pago, de acuerdo con lo establecido en la normativa SUGE1-05 Artículo 10, la calificación para el grupo 1 se realiza de acuerdo con el alcance de la normativa 1-05 (morosidad, comportamiento de pago histórico y capacidad de pago) y el grupo 2 con base en la política interna del Banco y referenciada en la web de crédito (morosidad y comportamiento de pago histórico), según se describe a continuación:

<u>Categoría de riesgo</u>	<u>Morosidad</u>	<u>Comportamiento de pago histórico</u>	<u>Capacidad de pago</u>
A1	igual o menor a 30 días	Nivel 1	Nivel 1
A2	igual o menor a 30 días	Nivel 2	Nivel 1
B1	igual o menor a 60 días	Nivel 1	Nivel 1 o Nivel 2
B2	igual o menor a 60 días	Nivel 2	Nivel 1 o Nivel 2
C1	igual o menor a 90 días	Nivel 1	Nivel 1 o Nivel 2 o Nivel 3
C2	igual o menor a 90 días	Nivel 1 o Nivel 2	Nivel 1 o Nivel 2 o Nivel 3
D	igual o menor a 120 días	Nivel 1 o Nivel 2	Nivel 1 o Nivel 2 o Nivel 3 o Nivel 4
E	mayor a 121 días	Nivel 1 o Nivel 2	Nivel 1 o Nivel 2 o Nivel 3 o Nivel 4

Mediante lo establecido en el Acuerdo SUGE 15-16 “Reglamento sobre gestión y evaluación del riesgo de crédito para el sistema de banca para el desarrollo”, para el cálculo de estimaciones específicas 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%

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 SUGE, no puede ser calificado en las categorías de riesgo de la A1 hasta la B2.

Asimismo, el deudor con al menos una operación crediticia comprada a un intermediario financiero domiciliado en Costa Rica y supervisado por la SUGE, debe ser calificado por lo menos durante un mes en la categoría de mayor riesgo, entre la calificación asignada por el Banco vendedor y el asignada por el Banco comprador, al momento de la compra.

(Continúa)

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

El Banco debe calificar en categoría de riesgo E al deudor que no cumpla con las condiciones para poder ser calificado en alguna de las categorías de riesgo definidas anteriormente, se encuentre en estado de quiebra, en concurso de acreedores, en administración por intervención judicial, esté intervenido administrativamente o que el Banco juzgue que debe calificarse en esta categoría de riesgo.

Análisis de la capacidad de pago

El Banco debe definir los mecanismos adecuados para determinar la capacidad de pago de los deudores del Grupo 1. Según se trate de personas físicas o jurídicas, estos mecanismos deben permitir la valoración de los siguientes aspectos:

- a. *Situación financiera y flujos de efectivo esperados:* Análisis de la estabilidad y continuidad de las fuentes principales de ingresos. La efectividad del análisis depende de la calidad y oportunidad de la información.
- b. *Experiencia en el giro del negocio y calidad de la administración:* Análisis de la capacidad de la administración para conducir el negocio, con controles apropiados y un adecuado apoyo por parte de los propietarios.
- c. *Entorno empresarial:* Análisis de las principales variables del sector que afectan la capacidad de pago del deudor.
- d. *Vulnerabilidad a cambios en la tasa de interés y el tipo de cambio:* Análisis de la capacidad del deudor para enfrentar cambios adversos inesperados en la tasa de interés y el tipo de cambio.
- e. *Otros factores:* Análisis de otros factores que incidan sobre la capacidad de pago del deudor. En el caso de personas jurídicas, los aspectos que pueden evaluarse, pero no limitados a éstos, son: los ambientales, tecnológicos, patentes y permisos de explotación, representación de productos o casas extranjeras, relación con clientes y proveedores significativos, contratos de venta, riesgos legales y riesgo país (este último en el caso de deudores domiciliados en el extranjero). En el caso de personas físicas, pueden considerarse las siguientes características del deudor: estado civil, edad, escolaridad, profesión y género, entre otros.

Cuando el deudor cuente con una calificación de riesgo de una agencia calificadora, ésta debe considerarse como un elemento adicional en la evaluación de la capacidad de pago del deudor.

(Continúa)

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

El Banco debe clasificar la capacidad de pago del deudor en 4 niveles: (Nivel 1) tiene capacidad de pago, (Nivel 2) presenta debilidades leves en la capacidad de pago, (Nivel 3) presenta debilidades graves en la capacidad de pago y (Nivel 4) no tiene capacidad de pago. Para la clasificación de la capacidad de pago, el deudor y su codeudor o codeudores deben ser objeto de evaluación de forma conjunta. La clasificación conjunta de la capacidad de pago podrá utilizarse únicamente para determinar el porcentaje de estimación de la operación, en la cual las partes son deudor y codeudor.

Análisis del comportamiento de pago histórico

El Banco debe determinar el comportamiento de pago histórico del deudor con base en el nivel de comportamiento de pago histórico asignado a este, por el Centro de Información Crediticia de la SUGEF.

El Banco debe clasificar el comportamiento de pago histórico en 3 niveles: (Nivel 1) el comportamiento de pago histórico es bueno; (Nivel 2) el comportamiento de pago histórico es aceptable y (Nivel 3) el comportamiento de pago histórico es deficiente.

Estimación estructural por deterioro de la cartera de crédito

De acuerdo con el Artículo No. 12 del Acuerdo SUGEF 1-05, 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. Si el resultado del cálculo anterior es un monto negativo o igual a cero, la estimación es igual a cero. En caso de que el saldo total adeudado incluya un saldo de principal contingente, debe considerarse el equivalente de crédito de este según el Artículo No. 13 del Acuerdo SUGEF 1-05.

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 que corresponde según se indica en el Artículo No. 12 del Acuerdo SUGEF 1-05.

El valor ajustado de las garantías debe ser ponderado con un 100% cuando el deudor o codeudor con la categoría de menor riesgo esté calificado en las categorías de riesgo C2 u otra de menor riesgo, con un 80% cuando esté calificado en la categoría de riesgo D y con un 60% si está calificado en la categoría de riesgo E.

(Continúa)

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

Las ponderaciones menores a un 100% aplican para todas las garantías excepto para aquellas enunciadas en el Acuerdo SUGE 1-05, Artículo No. 14 e incisos del d. hasta el r. En el caso del inciso s., las ponderaciones indicadas se aplican para los bienes fideicomitidos cuya naturaleza corresponda a la de los bienes enunciados en los incisos del a. al c. del Artículo No. 14 de este reglamento.

Los porcentajes de estimación específica según la categoría de riesgo del deudor son los siguientes:

Categoría de riesgo	Porcentaje de estimación específica sobre la parte descubierta de la operación crediticia	Porcentaje de estimación específica sobre la parte cubierta de la operación crediticia
A1	0%	0,00%
A2	0%	0,00%
B1	5%	0,50%
B2	10%	0,50%
C1	25%	0,50%
C2	50%	0,50%
D	75%	0,50%
E	100%	0,50%

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

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

A partir de la vigencia de la modificación al artículo 12 de este reglamento y hasta el 31 de diciembre de 2022, inclusive, el saldo de estimaciones registrado para los deudores en categoría de riesgo E con CPH3 no podrá disminuirse como resultado de esta modificación.

(Continúa)

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

Únicamente se admite que los importes de disminución sean reasignados a apoyar incrementos en estimaciones específicas por concepto de deudores recalificados a las categorías de riesgo C1, C2, D y E según los artículos 10 y 11 del Acuerdo SUGE 1-05.

De acuerdo con el Artículo No. 11 bis del Acuerdo SUGE 1-05, el Banco debe mantener registrado al cierre de cada mes, un monto de estimación genérica que como mínimo será igual al 0,50% del saldo total adeudado de las operaciones crediticias clasificada en las categorías de riesgo A1 y A2, sin reducir el efecto de los mitigadores y aplicando al saldo principal de los créditos contingentes lo indicado en el Artículo No. 13 del Acuerdo SUGE 1-05.

Los porcentajes de estimación genérica según la categoría de riesgo del deudor son los siguientes:

<u>Categoría de riesgo</u>	<u>Estimación genérica</u>	<u>Porcentaje de estimación específica sobre la parte descubierta</u>	<u>Porcentaje de estimación específica sobre la parte cubierta</u>
A1	0,5%	0%	0%
A2	0,5%	0%	0%
B1	No aplica	5%	0,50%
B2	No aplica	10%	0,50%
C1	No aplica	25%	0,50%
C2	No aplica	50%	0,50%
D	No aplica	75%	0,50%
E	No aplica	100%	0,50%

Si el deudor se encontraba antes de tener una operación crediticia especial en una categoría de riesgo E, éste mantiene su calificación por lo menos durante 180 días, y durante este plazo el porcentaje de estimación será de 100%, sin aplicar la excepción a que se refiere este artículo.

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

(Continúa)

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

Al 31 de diciembre, en cumplimiento con las disposiciones del Acuerdo SUGE 1-05, debe mantener una estimación estructural, tal y como se presenta a continuación:

	2022		
	Estimación registrada	Estimación estructural	Exceso de estimación
Estimación para créditos directos	₡ 133.124.644.086	(99.619.383.824)	33.505.260.262
Estimación para créditos contingentes	1.186.743.415	(321.036.394)	865.707.021
Plan de estimación CNS-1698	5.054.000.000	(5.054.000.000)	-
Estimación contra cíclica (SUGE 19-16)	139.365.387.501	(104.994.420.218)	34.370.967.283
	339.644	(339.644)	-
	₡ 139.365.727.145	(104.994.759.865)	34.370.967.280

	2021		
	Estimación registrada	Estimación estructural	Exceso de estimación
Estimación para créditos directos	₡ 134.968.774.515	(93.400.972.388)	41.567.802.127
Estimación para créditos contingentes	862.169.136	(293.237.854)	568.931.282
Plan de estimación CNS-1698	135.830.943.651	(93.694.210.242)	42.136.733.409
Estimación contra cíclica (SUGE 19-16)	339.644	(339.644)	-
	₡ 135.831.283.295	(93.694.549.886)	42.136.733.409

Estimación contra cíclica

Al 31 diciembre de 2022, la estimación contra cíclica se valúa de conformidad con las disposiciones establecidas en el Acuerdo SUGE 19-16, “Reglamento para la determinación y el registro de estimaciones contra cíclicas”.

El porcentaje de gradualidad que se debe de aplicar por este concepto es el siguiente:

Fecha de aplicación	Porcentaje
A partir de la entrada en vigor	5,00%
A partir del 1 de junio de 2019	6,00%
A partir del 1 de junio de 2020	7,00%

Mediante nota SGF-0902-2020 del 16 de marzo de 2020, SUGE comunica disminuir el porcentaje de acumulación a un 0,00%, que se considera sobre utilidades destinadas para la conformación de la estimación contra cíclica.

(Continúa)

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

Mediante Acuerdo CNS 1617-2020 del 2 de noviembre de 2020, la SUGEF dispuso suspender la aplicación de la regla contra cíclica hasta el 31 de diciembre de 2021.

Asimismo, a partir del 1 de enero de 2022 y hasta el 31 de diciembre de 2022, en atención a el Acuerdo CNS 1697-09 del 4 de noviembre de 2021, se suspendió la acumulación y la de acumulación de estimaciones contra cíclicas y se admitió que los importes de estimaciones contra cíclicas sean reasignados únicamente a apoyar incrementos en estimaciones específicas por concepto de deudores recalificados a las categorías de riesgo C1, C2, D y E según los Artículos 10 y 11 del Acuerdo SUGEF 1-05 y a las categorías 4, 5 y 6 según la Sección 2 del anexo 3. “Metodología Estándar” del Acuerdo SUGEF 15-16.”

Se estima que el monto correspondiente a la cartera deteriorada por concepto de alto riesgo no viable asciende a:

Año	Principal	Estimación	Cantidad de operaciones	Cantidad de clientes
Diciembre, 2021	₡ 192.868.048.902	48.171.191.799	11.149	6.209
Marzo, 2022	₡ 176.840.758.479	51.255.222.310	9.018	6.083
Junio, 2022	₡ 199.354.902.788	61.468.095.782	11.299	7.756
Setiembre, 2022	₡ 179.228.674.021	56.045.652.130	13.223	7.900
Diciembre, 2022	₡ 183.914.460.612	56.820.301.219	12.991	7.568

Con fecha del 4 de noviembre de 2021, el CONASSIF mediante el transitorio III de la CNS 1697-09 extiende la suspensión del registro hasta el 31 de diciembre de 2022, según se indica a continuación:

- i. Extender la aplicación de las siguientes medidas regulatorias hasta el 31 de diciembre de 2022, inclusive:
- ii. El Transitorio III, mediante el cual se suspendió la acumulación y la desacumulación de estimaciones contracíclicas y se admitió que los importes de estimaciones contracíclicas sean reasignados únicamente a apoyar incrementos en estimaciones específicas por concepto de deudores recalificados a las categorías de riesgo C1, C2, D y E según los Artículos 10 y 11 del Acuerdo SUGEF 1-05 y a las categorías 4, 5 y 6 según la Sección 2 del ANEXO 3. “Metodología Estándar” del Acuerdo SUGEF 15-16.”

(Continúa)

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

Equivalente de crédito

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

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

Estimación de otros activos

Deben estimarse los siguientes activos:

- a. Las cuentas y productos por cobrar no relacionados con operaciones crediticias según la mora a partir del día siguiente a su exigibilidad o en su defecto. A partir de la fecha de su registro contable, de acuerdo con el siguiente cuadro:

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

Al 31 diciembre de 2022, el saldo contable de la estimación por deterioro y disposición legal de bienes realizables del Banco asciende a ¢60.686.913.169 (¢58.895.478.390 a diciembre 2021).

(Continúa)

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

Al 31 de diciembre, la concentración de la cartera de crédito y créditos contingentes por sector, se detalla como sigue:

Tipo de sector de crédito	Cartera de crédito directa		Contingencias	
	2022	2021	2022	2021
Comercio	₡ 351.908.579.098 1.116.136.507.65	340.473.557.751	-	-
Servicios	8	1.066.248.297.108	49.117.286.831	49.369.427.583
Servicios financieros	110.315.914.766	91.710.012.724	-	-
Extracción de minerales	407.792.324	463.219.351	-	-
Industria de manufactura y extracción	181.724.162.837	161.949.182.481	-	-
Construcción	63.532.421.052	95.457.153.513	-	-
Agricultura y silvicultura	106.690.835.957	120.134.227.469	-	-
Ganadería, caza y pesca	76.207.761.111	75.220.662.863	-	-
Electricidad, agua, servicios sanitarios y otras fuentes	421.563.685.948	467.119.681.713	-	-
Transporte y telecomunicaciones	42.530.110.900 1.479.874.999.95	46.304.154.866	-	-
Vivienda	1	1.381.183.646.828	-	-
Consumo o crédito personal	579.698.591.510	517.677.562.806	293.573.614.230	293.974.025.048
Turismo	277.238.301.017 4.807.829.664.12	280.766.699.860	118.433.348	124.833.624
	₡ 9	4.644.708.059.333	342.809.334.409	343.468.286.255

Al 31 de diciembre, las concentraciones de los activos financieros por ubicación geográfica, se detallan como sigue:

	Cartera de crédito directa		Cartera de crédito contingente	
	2022	2021	2022	2021
Centroamérica	₡ 4.807.829.664.129	4.644.708.059.333	342.809.334.409	343.468.286.255

(Continúa)

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

Al 31 de diciembre, la cartera de crédito directo y contingente se clasifica por tipo de garantía, se detalla como sigue:

Tipo de garantía	Cartera de crédito directa		Cartera de crédito contingente	
	2022	2021	2022	2022
Titulo valor	₡ 54.481.327.632	45.944.028.635	44.693.951	-
Cédula hipotecaria	56.183.068	-	-	-
Cesión préstamos	398.439.106.951	82.199.355	-	-
Hipotecaria	1.731.416.075.974	2.082.343.389.235	159.554.826	4.175.098
Fianza	862.834.197.243	410.984.548.962	14.301.961.682	-
Fideicomiso	537.124.000.303	538.911.400.470	36.045.928	-
Valores	26.550.314.551	29.922.331.740	-	-
Prendaria	240.814.505.071	661.670.261.950	-	-
Otras	956.113.953.336	874.849.898.986	328.267.078.022	343.464.111.157
	₡ 4.807.829.664.129	4.644.708.059.333	342.809.334.409	343.468.286.255

Garantías:

- a. Reales: El Banco acepta garantías reales – normalmente hipotecarias, prendarias o títulos valores – para respaldar sus créditos. El valor de dichas garantías se establece a través de valoración de mercado de los valores o 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.
- b. 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 realiza análisis estrictos antes de otorgar un crédito y requiere de garantías para los clientes, antes de desembolsar los préstamos. Al 31 diciembre de 2022 y 2021, el 61,11% y 72,34%, respectivamente, de la cartera de créditos tienen garantía real.

(Continúa)

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

Al 31 de diciembre, la concentración de la cartera de deudores individuales, se detalla como sigue:

Concentración de cartera	Cartera de crédito directa		Cartera de crédito contingente	
	2022	2021	2022	2021
De ₡1 hasta ₡3.000.000	145.113.049.518	138.640.552.337	98.919.837.520	92.372.411.843
De ₡3.000.001 hasta ₡15.000.000	558.880.462.902	542.847.559.412	193.128.816.480	196.460.173.611
De ₡15.000.001 hasta ₡30.000.000	480.005.803.941	445.945.710.824	6.505.980.282	9.757.761.720
De ₡30.000.001 hasta ₡50.000.000	494.927.077.925	479.948.173.158	2.924.191.643	3.131.659.455
De ₡50.000.001 hasta ₡75.000.000	476.541.411.564	441.898.045.609	2.830.183.045	2.405.279.653
De ₡75.000.001 hasta ₡100.000.000	277.137.739.749	225.120.354.852	1.125.951.824	1.012.954.392
De ₡100.000.001 hasta ₡200.000.000	255.327.795.242	234.955.168.985	5.203.247.146	3.471.414.031
Más de ₡200.000.000	2.119.896.323.288	2.135.352.494.156	32.171.126.469	34.856.631.550
	4.807.829.664.129	4.644.708.059.333	342.809.334.409	343.468.286.255

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, la cartera de créditos (directos e indirectos), incluye ₡602.633.374.501 y ₡667.081.705.255, respectivamente, correspondiente a grupos de interés económico, equivalente a un 12,53% y 14,36% del total de la cartera, respectivamente.

Para la gestión del riesgo de crédito, el Banco aplica un modelo interno para estimar las pérdidas esperadas (PE) y el Valor en Riesgo (VaR) de la cartera crediticia, con un horizonte de un año, bajo la técnica conocida como “Simulación Monte Carlo”. El análisis, control y monitoreo del riesgo de la cartera de crédito se realiza con periodicidad mensual con proyecciones a un año, lo cual implica una estimación de ocurrencia al 99% de confianza, de un año a partir de su cálculo.

Para su aplicación se emplea un sistema computacional, desarrollado en el software “Matlab”. Asimismo, el modelo de riesgos de crédito toma en cuenta el impacto de cambios en variables macroeconómicas endógenas y exógenas al portafolio crediticio, en la determinación de los factores sistémicos. Estos resultados se comparan con las estimaciones del mes anterior y las tendencias mostradas históricamente.

(Continúa)

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

El portafolio crediticio del Banco Nacional de Costa Rica se compone de operaciones formalizadas en varias monedas: colón costarricense, dólar estadounidense y UDES (Unidades de Desarrollo), por lo cual se aplica el análisis de Pérdida Esperada (PE) consolidada por moneda. Por otra parte, se realiza el cambio metodológico del VaR, alineado a la metodología de pérdida esperada según los segmentos definidos en el ejercicio BUST (Bottom Up Stress Test), el cual se calcula de forma consolidada y por segmento de acuerdo con la clasificación de BUST.

Adicional a la metodología VaR, se elaboran otros tipos de estimaciones, tales como la estacionalidad de la mora legal, la concentración de la cartera por actividades económicas, las cosechas crediticias, las pruebas de estrés, matrices de transición, roll rates, write off ratio y sensibilidades para nuevos créditos y/o seguimiento. De esta forma, el Banco Nacional de Costa Rica ha desarrollado metodologías internas especializadas para la modelación del riesgo de crédito y que han permitido obtener cuantificaciones de indicadores de riesgo y eventuales impactos en el desarrollo institucional.

La disminución interanual observada en la PE de la cartera total de crédito (pasó de 2,65% en diciembre 2021 a 2,58% en diciembre 2022) se explica principalmente por una reducción en los indicadores de morosidad. La mora a más de 90 días pasó de 2,77% en diciembre de 2021 a 2,63% en diciembre de 2022.

En comparación con los resultados obtenidos en diciembre de 2022, se presenta un resultado mixto (aumento y disminuciones) en cuanto al comportamiento de la PE por actividades económicas. Las actividades que presentan un mayor aumento son construcción y consumo con incrementos que superan los 3 puntos porcentuales; en tanto que, las actividades con mayor disminución corresponden a servicios y comercio con disminuciones que superan los 2 puntos porcentuales.

En lo relativo al resultado del VaR de la cartera de crédito se registró una disminución interanual al pasar de 7,97% a 7,41% comportamiento esperado dada la evolución de la PE y la disminución de los indicadores de morosidad.

Inversiones en instrumentos financieros

Con la entrada en vigor del Acuerdo CONASSIF 6-18 “Reglamento de Información Financiera”, el Artículo No 18 requiere que las instituciones reguladas estimen una pérdida por deterioro de crédito para los portafolios de inversión. Esta estimación se realiza de forma mensual desde enero de 2020, para el portafolio de inversiones del Banco Nacional.

(Continúa)

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

El Banco Nacional cuenta con una clasificación de los instrumentos en línea con tres modelos de negocio definidos y actualizados al primer trimestre del 2022. El cálculo de la pérdida por deterioro aplica únicamente a los instrumentos clasificados al costo amortizado o los instrumentos clasificados con resultados integrales (ORI). Aquellos instrumentos que afectan directamente a resultados (pérdidas y ganancias), no se les realiza el cálculo de pérdida por deterioro de crédito del emisor.

Instrumentos clasificados bajo el modelo 1 (Costo Amortizado): Se mantienen para generar ganancias a partir de los flujos de efectivo contractuales y dan lugar a pagos de principal e intereses.

Instrumentos clasificados bajo el modelo 2 (Resultados Integrales): Se mantienen para generar ganancias a partir de flujos de efectivo contractuales o flujos de venta que puedan ser reinvertidos o utilizados para atender las necesidades de liquidez del portafolio de inversión.

Instrumentos clasificados bajo el modelo 3 (Otros Activos): Se mantienen para generar ganancias a partir de flujos de efectivo generados por la negociación del activo, y serán registrados a su valor razonable con cambio en resultados.

Al 31 de diciembre, la estimación de instrumento por modelo, se detalla como sigue:

Fecha	¢	2022		
		Modelo 1 Costo amortizado	Modelo 2 Resultados integrales	Total pérdida estimada
Enero	2.783.596.898	3.213.329.230	5.996.926.128	
Febrero	2.717.419.843	3.161.594.207	5.879.014.050	
Marzo	2.670.342.093	3.133.850.948	5.804.193.041	
Abril	2.588.180.360	3.059.746.456	5.647.926.815	
Mayo	2.651.144.324	2.963.542.512	5.614.686.837	
Junio	2.692.403.121	2.858.346.744	5.550.749.865	
Julio	2.727.117.706	2.810.648.724	5.537.766.429	
Agosto	2.623.784.518	2.859.591.666	5.483.376.183	
Setiembre	2.538.945.734	2.678.213.729	5.217.159.464	
Octubre	2.571.925.691	2.620.126.295	5.192.051.986	
Noviembre	2.734.679.138	2.844.059.409	5.578.738.548	
Diciembre	2.609.169.949	2.670.857.408	5.280.027.357	

(Continúa)

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

Fecha	2021		
	Modelo 1 Costo amortizado	Modelo 2 Resultados integrales	Total pérdida estimada
Enero	₡ 2.468.126.135	857.525.220	3.325.651.355
Febrero	1.125.328.258	1.667.211.406	2.792.539.664
Marzo	1.232.842.602	1.832.512.205	3.065.354.806
Abril	1.225.862.117	1.859.185.423	3.085.047.539
Mayo	1.323.974.832	1.797.967.910	3.121.942.743
Junio	2.381.598.287	3.401.898.780	5.783.497.067
Julio	2.183.266.235	3.365.915.867	5.549.182.102
Agosto	2.623.029.814	3.443.492.220	6.066.522.034
Setiembre	2.512.436.691	3.560.047.925	6.072.484.616
Octubre	2.528.601.508	3.538.555.004	6.067.156.512
Noviembre	2.548.741.354	3.654.882.879	6.203.624.233
Diciembre	2.591.484.174	3.565.890.660	6.157.374.834

Al 31 de diciembre, la siguiente tabla presenta información sobre la calidad crediticia de los activos financieros medidos al costo amortizado. A menos que se indique específicamente, para los activos financieros los montos en la tabla representan los importes en libros brutos.

	Rango PI a 12 meses	2022	
		Etapa 1	Total
		₡	₡
Inversiones al costo amortizado	0,38% al 3,21%	831.441.841.380	831.441.841.380
Estimación		(2.609.169.949)	(2.609.169.949)
		<u>828.832.671.431</u>	<u>828.832.671.431</u>
2021			
	Rango PI a 12 meses		
		Etapa 1	Total
		₡	₡
Inversiones al costo amortizado	0,38% al 3,21%	913.789.586.706	913.789.586.706
Estimación		(2.591.484.174)	(2.591.484.174)
		<u>911.198.102.532</u>	<u>911.198.102.532</u>

(Continúa)

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

Al 31 de diciembre, la siguiente tabla presenta información sobre la calidad crediticia de los activos financieros medidos al valor razonable con cambios en otro resultado integral. A menos que se indique específicamente, para los activos financieros los montos en la tabla representan los importes en libros brutos.

	Rango PI a 12 meses	2022	
		Etapa 1	Total
Inversiones al VRCORI Estimación	0,24% al 3,37%	₡ 525.193.915.200 (2.670.857.408) ₡ 522.523.057.792	525.193.915.200 (2.670.857.408) 522.523.057.792
	Rango PI a 12 meses	2021	
		Etapa 1	Total
Inversiones al VRCORI Estimación	0,24% al 3,58%	₡ 751.540.811.045 (3.565.890.660) ₡ 747.974.920.385	751.540.811.045 (3.565.890.660) 747.974.920.385

(Continúa)

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

Al 31 de diciembre, la pérdida esperada por moneda se detalla como sigue:

	2022	
	Absoluta	Relativa
Colones	₡ 3.696.490.325	0,58%
US dólares	1.583.537.032	0,20%
	₡ 5.280.027.357	0,39%

	2021	
	Absoluta	Relativa
Colones	₡ 5.681.192.790	0,57%
US dólares	476.182.044	0,08%
	₡ 6.157.374.834	0,38%

Al 31 de diciembre, las inversiones por ubicación geográfica, se detallan como sigue:

País	2022		
	Principal	Intereses	Total
Costa Rica	₡ 776.120.307.106	15.812.415.935	791.932.723.042
Panamá	10.113.432.000	169.533.959	10.282.965.959
Resto de zona del Caribe	188.840.567	2.697.752	191.538.319
Estados Unidos	504.359.444.209	1.525.856.558	505.885.300.767
Canadá	12.971.475.573	94.213.096	13.065.688.669
Venezuela	10.324.064.442	84.626.002	10.408.690.445
Europa	47.382.340.124	336.376.065	47.718.716.189
Asia	3.737.321.430	22.268.019	3.759.589.449
Australia	5.762.794.833	74.193.173	5.836.988.005
Nueva Zelanda	324.306.726	2.499.932	326.806.658
	₡ 1.371.284.327.010	18.124.680.491	1.389.409.007.502

(Continúa)

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

País	2021		
	Principal	Intereses	Total
Costa Rica	₡ 1.095.253.611.183	16.452.390.409	1.111.706.001.594
Panamá	4.516.750.000	8.224.247	4.524.974.246
Estados Unidos	473.661.106.726	1.470.989.911	475.132.096.636
Canadá	16.317.609.479	87.800.652	16.405.410.131
Venezuela	17.955.177.801	103.166.061	18.058.343.862
Europa	68.649.367.384	541.221.995	69.190.589.379
Asia	14.534.459.413	95.667.972	14.630.127.385
Australia	7.302.819.989	83.644.306	7.386.464.295
Nueva Zelanda	378.324.103	2.679.581	381.003.684
	₡ 1.698.569.226.078	18.845.785.134	1.717.415.011.212

Parámetros considerados para el cálculo de la pérdida esperada bajo norma NIIF 9

Los parámetros considerados se basan en las distintas metodologías y enfoques que se utilizaron en la modelación del cálculo de la pérdida esperada bajo los lineamientos de la norma contable NIIF 9.

El Modelo de Pérdidas Esperadas permite a la organización la posibilidad de estimar las pérdidas crediticias esperadas (PCE) basándose en tres componentes principales: Probabilidad de Incumplimiento (PD), Exposición al Momento de Incumplimiento (EAD) y Pérdida Dado el Incumplimiento (Lost Given Default - LGD).

Definición de calificaciones

Los instrumentos de inversión se les asigna una calificación de acuerdo con los diferentes reportes y/o fuentes utilizadas en la evaluación de la calificación de riesgo de calificadores internacionales y nacionales. En consecuencia, es necesario establecer parámetros de equivalencia entre las distintas calificaciones que otorgan las calificadoras internacionales / nacionales a los títulos en moneda local o extranjera, y llevar una homologación de estos reportes de calificaciones entre sí.

En el caso del Conglomerado se utilizan dos tipos de homologación de la información dependiendo la fuente escogida:

- Homologación de calificación internacional:

Consiste en considerar parámetros de equivalencia entre las distintas calificaciones que otorgan las calificadoras internacionales a los títulos en moneda local o extranjera, y llevar una homologación de estos reportes de calificaciones entre sí.

(Continúa)

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

La siguiente tabla muestra la homologación de calificaciones entre las distintas calificadoras de riesgo internacionales, donde, por ejemplo, el homólogo de calificación de Baa1 de la calificadora Moody's, en Fitch sería el de BBB+, de acuerdo con la normativa establecida por la SUGE 1-05.

S&P	Moody's	Fitch
AAA	Aaa	AAA
AA+	Aa1	AA+
AA	Aa2	AA
AA-	Aa3	AA-
A+	A1	A+
A	A2	A
A-	A3	A-
BBB+	Baa1	BBB+
BBB	Baa2	BBB
BBB-	Baa3	BBB-
BB+	Ba1	BB+
BB	Ba2	BB
BB-	Ba3	BB-
B+	B1	B+
B	B2	B
B-	B3	B-
CCC(+-)	Caa(123)	CCC(+-)
CC	Ca(123)	CC
C	C	C

- Homologación de calificaciones nacionales (Ceiling test)

Además de la equivalencia de calificaciones anteriormente descrita, se implementa un proceso llamado “Ceiling Test”, que consiste en asignar una calificación aceptada como una válida internacionalmente, a calificaciones emitidas por calificadoras de riesgo locales o regionales (como, por ejemplo: SCR y PCR), de modo tal que cada calificación de riesgo no debe superar el riesgo país. En la tabla que se muestra a continuación se observa la homologación de calificaciones nacionales utilizada por el Conglomerado, de acuerdo con la metodología para homologar las escalas de calificación de riesgo nacionales, del acuerdo SUGE 1-05.

(Continúa)

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

Costa Rica	Escala Internacional
AAA	B
AA+	B-
AA	B-
AA-	B-
A+	B-
A	CCC+
A-	CCC+
BBB+	CCC+
BBB	CCC
BBB-	CCC
BB+	CCC
BB	CCC-
BB-	CCC-
B+	CC
B	CC
B-	CC
C	C

Montos derivados de las pérdidas crediticias esperadas

- Incremento significativo en el riesgo de crédito

La NIIF 9 establece que se debe calcular la pérdida esperada en función de una clasificación de las operaciones en tres stages, por riesgo de crédito:

- Stage 1.- Activos sin deterioro significativo o en situación normal.
- Stage 2.- Activos con un incremento significativo.
- Stage 3.- Activos con evidencia objetiva de deterioro.

Criterios para incremento significativo de riesgo (stage 2)

La norma indica lo siguiente, respecto a la manera de medir incremento significativo de riesgo:

En cada fecha de presentación, una entidad evaluará si se ha incrementado de forma significativa el riesgo crediticio de un instrumento financiero desde el reconocimiento inicial. Al realizar la evaluación, una entidad utilizará el cambio habido en el riesgo de que ocurra un incumplimiento a lo largo de la vida esperada del instrumento financiero, en lugar del cambio en el importe de las pérdidas crediticias esperadas.

(Continúa)

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

Para realizar esa evaluación, una entidad comparará el riesgo de que ocurra un incumplimiento sobre un instrumento financiero en la fecha de presentación con el de la fecha del reconocimiento inicial y considerará la información razonable y sustentable que esté disponible sin coste o esfuerzo desproporcionado, que sea indicativa de incrementos en el riesgo crediticio desde el reconocimiento inicial. [Referencia: párrafo 5.5.9 de la NIIF 9 Instrumentos Financieros]

Los métodos utilizados para determinar si el riesgo crediticio se ha incrementado de forma significativa en un instrumento financiero desde el reconocimiento inicial deberían considerar las características del instrumento financiero (o grupo de instrumentos financieros) y los patrones de incumplimiento en el pasado para instrumentos financieros comparables. A pesar del requerimiento del párrafo 5.5.9 para instrumentos financieros para los que los patrones de incumplimiento no están concentrados en un momento específico durante la vida esperada del instrumento financiero, los cambios en el riesgo de que ocurra un incumplimiento a lo largo de los próximos 12 meses pueden ser una aproximación razonable de los cambios en el riesgo durante la vida del activo de que ocurra un incumplimiento.

Criterios para deterioro objetivo (stage 3)

Para que un instrumento financiero se considere en estado deteriorado, éste debe cumplir con cualquiera de las siguientes características:

- Atraso significativo en el pago de interés, capital o ambos. El criterio usual para préstamos es 90 días de atraso o más y es lo que la norma expresamente indica que puede ser a los 90 días de atraso para cualquier instrumento financiero, al menos que se refute. La práctica para inversiones suele ser más estricta, ubicando el default en 30 días de retraso o menos.
- Contratos que estén en algún proceso judicial o prejudicial.
- Inversión o el emisor cuenta con una calificación de Default o Default parcial.
- Emisor que se declara en bancarrota.

Adicionalmente, se puede extender el criterio por deterioro objetivo al definir un incremento en el riesgo tal que por encima de este grado de inversión se establece que los instrumentos entran en condición de deterioro crediticio.

Así, para las operaciones catalogadas dentro de este stage, se asigna una PD equivalente a 1, pues ya se considera en situación de default y su probabilidad de caer en default es de 100%.

(Continúa)

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

El Banco Nacional define el incremento de riesgo con base a un análisis del cambio de calificación de origen (compra) contra la calificación a la fecha de cálculo (metodología del umbral).

Este análisis se realiza de forma diferenciada:

- Para títulos con calificación inicial que esté dentro de la política de inversión del Conglomerado Financiero Banco Nacional o que se ubiquen 3 grados de inversión por debajo de la calificación mínima (BBB-), se considera como incremento significativo de riesgo una caída superior a 3 *notches* en la calificación. Según la política actual, agosto 2022, corresponden a calificaciones superiores a BB-.
- Para títulos con calificación inicial que se ubiquen por encima CCC+, y que no pertenezcan al punto anterior, caídas en la calificación por debajo de B- se considera como incremento significativo en el riesgo.
- Para calificaciones por debajo de B- el incremento significativo de riesgo se define en caídas superiores a 1 *notch*.
- Deterioros de calificaciones iniciales por debajo de la calificación CCC- se consideran instrumentos en *stage 3*, al observar un incremento en el riesgo dos grados por encima de la calificación mínima definida en la política de inversión del conglomerado.

Probabilidad de Incumplimiento (PD)

De acuerdo con la NIIF 9, el nuevo mecanismo de medición del deterioro se basa en la porción de pérdidas probables que debe constituir una provisión uno de los parámetros que permite determinar tal condición, es la probabilidad de que un instrumento financiero o una contraparte incumpla en un horizonte de tiempo, de tal manera que tenemos dos tipos de PD:

- PD-12m: Probabilidad de que un prestatario no cumpla con sus obligaciones en el transcurso de los próximos 12 meses.
- PD lifetime: Probabilidad de incumplimiento en la vida de la operación o “PD Lifetime”, es aquella estimada con un plazo temporal igual al plazo remanente de la operación.

(Continúa)

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

Segmentación

La norma permite que el Banco Nacional mida la pérdida crediticia esperada de exposiciones de manera colectiva si estas comparten características de riesgos similares. Además, la norma es flexible con respecto a las entidades que deben hacer esta segmentación.

Dado lo anterior, se utilizan los siguientes criterios para definir la probabilidad de incumplimiento para los activos en la cartera de inversiones:

- Calificaciones o puntajes crediticios externos (terceros) o internos.
- Tipo de instrumento.
- Ubicación geográfica.
- Moneda del emisor.

En la siguiente tabla se muestra el esquema de granularidad para la segmentación de la probabilidad de incumplimiento. En donde, para títulos de emisores soberanos la asignación de la probabilidad se da en función de la calificación de riesgo soberano, y si el instrumento se realiza en moneda local, o extranjera. Por otra parte, para los títulos corporativos a la calificación del instrumento se le suma la región asociada al país emisor, así como el tipo de inversión realizada: Financieros y No Financieros.

Segmento	Categoría
Soberanos	Moneda Extranjera
	Moneda Local
Corporativos	Norte América (NA)
	Europa y Asia del Este (EMEA)
	Asia Pacífico y Oceanía (APAC)
	Latinoamérica (LATAM)

(Continúa)

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

• Pérdidas crediticias esperadas

Al 31 de diciembre, las siguientes tablas muestran la conciliación entre el saldo inicial y final del saldo de las pérdidas crediticias esperadas por tipo de instrumento:

	Etapa 1	Total
<i><u>Inversiones al costo amortizado</u></i>		
Saldo al 1 de enero de 2022	₡ 2.591.484.175,	2.591.484.175
Estimaciones de inversiones nuevas	707.294.016	707.294.016
Disminución de estimación	(689.608.242)	(689.608.242)
Saldo al 31 de diciembre de 2022	<u>₡ 2.609.169.949</u>	<u>2.609.169.949</u>
	Etapa 1	Total
<i><u>Inversiones al costo amortizado</u></i>		
Saldo al 1 de enero de 2021	₡ 2.346.228.146	2.346.228.146
Estimaciones de inversiones nuevas	2.617.580.159	2.617.580.159
Disminución de estimación	(2.372.324.131)	(2.372.324.131)
Saldo al 31 de diciembre de 2021	<u>₡ 2.591.484.174</u>	<u>2.591.484.174</u>

(Continúa)

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

	Etapa 1	Total
<i><u>Inversiones al VRCORI</u></i>		
Saldo al 1 de enero de 2022	₡ 3.565.890.660	3.565.890.660
Estimaciones de inversiones nuevas	409.988.158	409.988.158
Disminución de estimación	<u>(1.305.021.409)</u>	<u>(1.305.021.409)</u>
Saldo al 31 de diciembre de 2022	<u>₡ 2.670.857.408</u>	<u>2.670.857.408</u>
	Etapa 1	Total
<i><u>Inversiones al VRCORI</u></i>		
Saldo al 1 de enero de 2021	₡ 1.053.061.145	1.053.061.145
Estimaciones de inversiones nuevas	3.127.827.587	3.127.827.587
Disminución de estimación	<u>(614.998.072)</u>	<u>(614.998.072)</u>
Saldo al 31 de diciembre de 2021	<u>₡ 3.565.890.660</u>	<u>3.565.890.660</u>

(Continúa)

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

b) Riesgo de liquidez

Para apoyar la gestión del riesgo de liquidez, la Dirección de Riesgos de Mercado (DRM) monitorea indicadores tales como: la estructura del pasivo, evolución diaria y tendencial de los saldos de las cuentas a la vista y a plazo, volatilidad del fondeo del público (VaR de liquidez), el índice de cobertura de liquidez (ICL), indicadores de liquidez sistémica, así como las variables de mayor impacto sobre los indicadores de calces de plazos de la SUGEF.

Los resultados del ICL se comparan con el límite de apetito por riesgo aprobado por la Junta Directiva General, cual se ubica en 130% para el ICL en colones y en US dólares. A continuación, se muestra el indicador del ICL al cierre de diciembre 2021 y diciembre de 2022, año en que los indicadores en ambas monedas mantienen su resultado por encima del nivel de apetito y con amplias holguras lo que implica que el Conglomerado puede hacer frente a los compromisos o salidas netas de efectivo a 30 días ante un escenario adverso.

En la comparación interanual, el ICL en colones alcanzó un nivel de 185% al cierre de diciembre 2022, un 16% por debajo de hace un año, producto de una caída en el fondo de activos líquidos (FALAC) de 22% (-₡322.500 millones, especialmente instrumentos en Gobiernos e inversiones en el MIL), que tuvo mayor impacto que la caída de las salidas netas de efectivo de 16% (-₡113.400 millones, especialmente compromisos mayoristas y financieros). El indicador exhibe una holgura respecto del nivel de apetito de 130%, equivalente a ₡331.800 millones.

En US dólares, el ICL se ubicó en 265% al 31 de diciembre de 2022, mostrando un aumento interanual de 52%, producto de un aumento del FALAC de 12% (US\$153 millones, especialmente en instrumentos nivel 1A y Gobierno), acompañado por una disminución de las salidas netas de 10% (-US\$62 millones, explicado principalmente por el aumento de compromisos mayoristas y financieros). El indicador exhibe una holgura respecto del nivel de apetito de 130%, equivalente a US\$730 millones.

(Continúa)

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

Al 31 de diciembre, el indicador porcentual del ICL por moneda, se detalla como sigue:

<u>Indicador</u>	<u>2022</u>	<u>2021</u>	<u>Variación</u>	<u>Nivel</u>
ICL colones	185%	201%	(16%)	Apetito
ICL US dólares	265%	212%	(52%)	Apetito

Esta información se expone mediante un informe mensual a la Administración y es revisado en el Comité Corporativo de Riesgos y, posteriormente, elevado a la Junta Directiva.

(Continúa)

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

Al 31 de diciembre de 2022, el calce de plazo de activos y pasivos en moneda nacional del Banco, es como sigue:

	Vencido	Días							Total
		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	
Disponibilidades	₡ -	190.171.651.175	-	-	-	-	-	-	190.171.651.175
Cuenta de encaje con el BCCR	₡ -	362.823.449.136	23.209.473.886	18.062.601.089	19.318.832.079	46.526.486.548	53.243.476.848	29.733.319.599	552.917.639.185
Inversiones	₡ -	-	3.587.744.767	51.651.721.129	57.379.280.207	67.954.599.435	96.545.216.504	383.610.840.990	660.729.403.032
Cartera de créditos	₡ 199.556.178.225	-	57.766.738.270	42.660.888.843	41.433.915.989	101.584.399.309	138.561.947.854	2.926.701.448.306	3.508.265.516.796
Recuperación de activos	₡ 199.556.178.225	552.995.100.311	84.563.956.923	112.375.211.061	118.132.028.275	216.065.485.292	288.350.641.206	3.340.045.608.895	4.912.084.210.188
Obligaciones con el público	₡ -	2.705.828.366.423	123.920.480.899	121.992.872.581	123.621.848.834	293.643.590.943	338.454.539.164	207.749.693.211	3.915.211.392.055
Obligaciones con el BCCR	₡ -	-	-	-	-	-	-	-	164.696.408.078
Obligaciones con entidades financieras	₡ -	32.508.451.648	109.588.348.783	11.286.680.000	24.484.555.297	22.027.706.983	10.163.847.062	40.839.823.470	250.899.413.243
Cargos por pagar	₡ -	12.674.191.069	5.295.649.179	4.573.899.735	2.133.121.465	2.728.103.322	2.000.438.355	3.686.263.515	33.091.666.640
Vencimiento de pasivos	₡ -	2.751.011.009.140	238.804.478.861	137.853.452.316	150.239.525.596	318.399.401.248	350.618.824.581	416.972.188.274	4.363.898.880.016
Diferencia	₡ 199.556.178.225	(2.198.015.908.829)	(154.240.521.938)	(25.478.241.255)	(32.107.497.321)	(102.333.915.956)	(62.268.183.375)	2.923.073.420.621	548.185.330.172

Al 31 de diciembre de 2021, el calce de plazo de activos y pasivos en moneda nacional del Banco, es como sigue:

	Vencido	Días							Total
		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	
Disponibilidades	₡ -	201.917.818.563	-	-	-	-	-	-	201.917.818.563
Cuenta de encaje con el BCCR	₡ -	271.696.728.654	25.401.777.557	21.644.448.863	16.865.232.640	26.249.933.203	34.610.566.781	21.780.376.782	418.249.064.480
Inversiones	₡ -	-	194.693.571.177	4.625.026.035	6.296.239.370	14.636.012.871	60.944.703.356	774.978.503.987	1.056.174.056.796
Cartera de créditos	₡ 198.437.826.871	-	74.588.931.544	39.409.668.189	34.045.787.656	91.608.832.764	134.066.704.901	2.615.418.712.372	3.187.576.464.297
Recuperación de activos	₡ 198.437.826.871	473.614.547.217	294.684.280.278	65.679.143.087	57.207.259.666	132.494.778.838	229.621.975.038	3.412.177.593.141	4.863.917.404.136
Obligaciones con el público	₡ -	2.856.866.642.437	175.464.474.645	139.261.158.692	89.622.358.111	205.203.495.498	254.910.149.446	180.666.976.232	3.901.995.255.061
Obligaciones con el BCCR	₡ -	-	-	-	-	-	-	-	167.292.072.119
Obligaciones con entidades financieras	₡ -	79.732.549.490	94.697.725.498	9.360.571.079	2.504.254.373	23.136.688.315	19.229.865.988	43.438.958.914	272.100.613.657
Cargos por pagar	₡ -	8.380.832.576	4.404.725.303	2.415.200.767	757.225.983	2.101.127.371	1.236.033.200	2.346.024.151	21.641.169.351
Vencimiento de pasivos	₡ -	2.944.980.024.503	274.566.925.446	151.036.930.538	92.883.838.467	230.441.311.184	275.376.048.634	393.744.031.416	4.363.029.110.188
Diferencia	₡ 198.437.826.871	(2.471.365.477.286)	20.117.354.832	(85.357.787.451)	(35.676.578.801)	(97.946.532.346)	(45.754.073.596)	3.018.433.561.725	500.888.293.948

(Continúa)

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

Al 31 diciembre de 2022, el calce de plazo de activos y pasivos en moneda extranjera, expresado en moneda nacional del Banco, es como sigue:

		Días								
		Vencido	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	Total
Disponibilidades	₡	-	404.005.530.759	-	-	-	-	-	-	404.005.530.759
Cuenta de encaje con el BCCR	₡	-	229.620.522.640	10.968.495.181	8.326.052.868	9.249.367.761	19.448.443.688	22.678.428.517	21.803.525.067	322.094.835.722
Inversiones	₡	-	-	31.858.242.861	12.052.230.421	40.483.303.876	79.629.377.970	228.670.388.913	336.002.474.014	728.696.018.055
Cartera de créditos	₡	86.357.056.228	-	19.541.848.408	12.983.645.618	16.612.635.529	65.208.799.638	90.631.961.065	972.056.962.877	1.263.392.909.363
Recuperación de activos	₡	86.357.056.228	633.626.053.399	62.368.586.450	33.361.928.907	66.345.307.166	164.286.621.296	341.980.778.495	1.329.862.961.958	2.718.189.293.899
Obligaciones con el público	₡	-	1.608.888.989.964	64.886.065.676	64.159.917.224	51.649.146.408	139.346.321.809	145.913.954.383	117.855.662.955	2.192.700.058.419
Obligaciones con entidades financieras	₡	-	13.014.633.107	109.795.796.500	1.818.009.800	1.252.711.981	476.402.003	174.365.988.470	73.288.640.726	374.012.182.587
Cargos por pagar	₡	-	2.430.574.730	827.848.021	759.331.380	409.977.434	2.599.692.731	670.560.417	775.289.263	8.473.273.976
Vencimiento de pasivos	₡	-	1.624.334.197.801	175.509.710.197	66.737.258.404	53.311.835.823	142.422.416.543	320.950.503.270	191.919.592.944	2.575.185.514.982
Diferencia	₡	86.357.056.228	(990.708.144.402)	(113.141.123.747)	(33.375.329.497)	13.033.471.343	21.864.204.753	21.030.275.225	1.137.943.369.014	143.003.778.917

Al 31 de diciembre de 2021, el calce de plazo de activos y pasivos en moneda extranjera, expresado en moneda nacional, del Banco es como sigue:

		Días								
		Vencido	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	Total
Disponibilidades	₡	-	403.733.191.111	-	-	-	-	-	-	403.733.191.111
Cuenta de encaje con el BCCR	₡	-	230.643.427.707	11.195.208.626	8.481.748.789	9.063.311.837	22.706.291.394	23.696.617.981	23.137.241.486	328.923.847.820
Inversiones	₡	-	-	10.739.290.346	38.449.881.629	10.214.050.892	24.905.419.366	68.583.188.422	516.072.828.198	668.964.658.853
Cartera de créditos	₡	123.028.797.041	-	29.268.351.446	12.109.924.990	14.374.927.307	70.517.166.646	98.662.971.838	1.077.727.127.832	1.425.689.267.100
Recuperación de activos	₡	123.028.797.041	634.376.618.818	51.202.850.418	59.041.555.408	33.652.290.036	118.128.877.406	190.942.778.241	1.616.937.197.516	2.827.310.964.884
Obligaciones con el público	₡	-	1.512.391.509.747	62.441.974.800	65.946.194.449	72.086.143.799	154.831.043.004	171.625.087.793	129.075.177.030	2.168.397.130.622
Obligaciones con entidades financieras	₡	-	34.041.024.331	108.649.683.292	496.842.500	43.298.856	2.373.718.961	6.539.884.039	361.281.003.528	513.425.455.507
Cargos por pagar	₡	-	2.435.098.561	882.977.406	675.765.576	323.004.291	3.994.673.495	724.327.059	808.784.050	9.844.630.438
Vencimiento de pasivos	₡	-	1.548.867.632.639	171.974.635.498	67.118.802.525	72.452.446.946	161.199.435.460	178.889.298.891	491.164.964.608	2.691.667.216.567
Diferencia	₡	123.028.797.041	(914.491.013.821)	(120.771.785.080)	(8.077.247.117)	(38.800.156.910)	(43.070.558.054)	12.053.479.350	1.125.772.232.908	135.643.748.317

(Continúa)

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

c) Riesgos de mercado

En el Banco Nacional de Costa Rica, el riesgo de mercado se enfoca fundamentalmente en analizar la probabilidad de que el valor de las inversiones propias se reduzca o se vea impactado por causa de variaciones en las tasas de interés, los tipos de cambio, los precios de los instrumentos y por otras variables económicas y financieras que pudiesen exponer a este tipo de riesgo, así como el impacto económico de estos eventos. El objetivo de la administración del riesgo de mercado es darle seguimiento y vigilar las exposiciones al riesgo, con la finalidad de mantenerlas dentro del apetito por riesgo, límites de riesgo que han sido aprobados por la Junta Directiva.

<u>Indicador</u>	<u>Límite</u>	<u>Nivel</u>
VaR consolidado	3,20%	Apetito
Riesgo cambiario	3,50%	Apetito
Riesgo de tasa en colones	2,00%	Apetito
Riesgo de tasa en moneda extranjera	2,00%	Apetito

El indicador principal que se utiliza es el VaR de mercado las inversiones del Banco, cuantificado mediante metodología interna, el cual se cuantifica para cada una de las monedas en las cuales se mantienen posiciones y se complementa con la duración y la rentabilidad, que muestran el perfil de rentabilidad-riesgo que está derivando el Banco producto de mantener una cartera de inversiones.

De forma periódica la Dirección de Riesgos de Mercado analiza y da seguimiento al portafolio de inversiones a través del Informe de Evaluación Integral de Riesgos, el cual es de conocimiento del Comité Corporativo de Riesgos y la Junta Directiva.

Al 31 de diciembre, los portafolios por cada una de las monedas, se detallan como sigue:

<u>Moneda</u>	<u>Valor facial de las inversiones en su respectiva moneda</u>		
	<u>2022</u>	<u>2021</u>	<u>Variación</u>
Colones	642.587.522.000	989.410.200.000	(346.822.678.000)
US dólares emisores locales	215.789.246	84.885.160	130.904.086
US dólares emisores internacionales	1.000.615.000	922.753.000	77.862.000

(Continúa)

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

Al 31 de diciembre, la duración para cada una de las monedas ha presentado variaciones de acuerdo con la gestión estratégica del portafolio, por lo que se presenta una disminución en los portafolios internacionales en colones y US dólares).

<u>Moneda</u>	<u>2022</u>	<u>2021</u>	<u>Variación</u>
Colones	0,70	1,08	(0,38)
US dólares locales	1,30	1,30	0,00
US dólares internacionales	0,89	1,40	(0,51)

- Riesgo de mercado de las inversiones

Al 31 de diciembre, el VaR consolidado del Banco respecto del valor de mercado de las inversiones presentó un aumento en el último año. Durante los últimos doce meses hasta diciembre del 2022, este indicador continúo presentando un comportamiento con tendencia al alza, con mucha volatilidad y con un valor promedio del VaR de 0,54% producto de la mayor volatilidad observada en los precios de los instrumentos que componen el portafolio de inversiones.

<u>Tipo de riesgo</u>	<u>2022</u>	<u>2021</u>	<u>Variación</u>
VaR consolidado	0,42%	0,44%	0,02%

Al 31 de diciembre, adicionalmente, se incluyen los resultados del VaR individual para cada moneda (respecto del valor de mercado) al cierre de diciembre 2022 y su variación en relación con el mismo período del año anterior:

<u>Moneda</u>	<u>2022</u>	<u>2021</u>	<u>Variación</u>
Colones	0,58	0,61%	0,03
US dólares locales	0,29	0,56%	(0,27)
US dólares internacionales	0,55	0,29%	0,27

(Continúa)

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

- 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 los cambios de las tasas de las carteras activas y pasivas, sin contarse con la flexibilidad requerida para un ajuste oportuno.

Al 31 de diciembre, la Dirección de Riesgos de Mercado monitorea regularmente este riesgo mediante los indicadores sugeridos por el Acuerdo SUGEF 24-00 “Reglamento para juzgar la situación económica-financiera de las entidades fiscalizadas”, para lo cual informa mensualmente sobre su comportamiento al Comité Corporativo de Riesgos. A continuación, el detalle:

<u>Tipo de riesgo</u>	<u>2022</u>	<u>2021</u>	<u>Variación</u>	<u>Nivel</u>
Riesgo de tasa en colones	0,12%	0,18%	0,06%	Normal
Riesgo de tasa en moneda extranjera	1,51%	0,04%	1,47%	Normal

En ambos indicadores, el Banco posee suficiente holgura respecto de los límites normativos exigidos por la SUGEF.

La disminución del indicador de riesgo de tasas en colones se debe principalmente a la reducción de la duración del patrimonio en colones y a una menor variación esperada de la Tasa Básica Pasiva, a pesar de que aumentó durante todo el año 2022, hacia finales de año se desaceleró el ritmo de crecimiento de dicha tasa de referencia. En US dólares, el aumento también corresponde a un incremento en la variación esperada de la tasa Libor a 3 meses desde el segundo trimestre del año 2022.

(Continúa)

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

Al 31 de diciembre de 2022, el calce de plazos de tasas de interés sobre los activos y pasivos del Banco (Reporte de Brechas entre la recuperación de activos y vencimiento de pasivos), se detalla como sigue:

	De1a30	De31a90	De91a180	De181a360	De361a720	Másde720	Total
<u>Moneda nacional</u>							
Inversiones	₡ 3.583.439.379	109.023.078.857	67.954.599.435	96.545.216.504	139.862.387.789	243.748.453.200	660.717.175.164
Cartera de créditos	2.965.133.187.238	119.297.071.096	113.789.732.509	16.171.980.681	16.903.150.012	107.101.435.092	3.338.396.556.628
Recuperación de activos MN (sensibles a tasas) (A)	₡ 2.968.716.626.617	228.320.149.953	181.744.331.944	112.717.197.185	156.765.537.801	350.849.888.292	3.999.113.731.792
Obligaciones con el público	₡ 206.540.109.325	288.092.977.911	318.399.401.251	347.450.074.439	99.093.766.012	122.994.179.328	1.382.570.508.266
Obligaciones con el BCCR	-	-	-	-	-	166.961.956.341	166.961.956.341
Obligaciones con entidades financieras MN	33.105.074.075	-	-	-	-	31.181.086.370	64.286.160.445
Vencimiento de pasivos MN (sensibles a tasas) (B)	₡ 239.645.183.400	288.092.977.911	318.399.401.251	347.450.074.439	99.093.766.012	321.137.222.039	1.613.818.625.052
Diferencia recuperación de activos menos vencimiento de pasivos (MN a - b)	₡ 2.729.071.443.217	(59.772.827.958)	(136.655.069.307)	(234.732.877.254)	57.671.771.789	29.712.666.253	2.385.295.106.740
<u>Moneda extranjera</u>							
Inversiones	₡ 27.876.578.556	55.027.433.514	74.334.816.389	235.450.530.011	244.968.934.424	91.033.539.444	728.691.832.338
Cartera de créditos	1.067.343.263.800	39.751.065.845	23.248.995.128	2.555.987.034	21.355.399.817	60.243.343.386	1.214.498.055.010
Recuperación de activos ME (sensibles a tasas) (C)	₡ 1.095.219.842.356	94.778.499.359	97.583.811.517	238.006.517.045	266.324.334.241	151.276.882.830	1.943.189.887.348
Obligaciones con el público	₡ 175.866.867.896	120.050.689.819	140.904.884.024	254.202.181.012	60.715.227.507	84.860.975.763	836.600.826.021
Obligaciones con entidades	-	-	524.408.424	60.199.296.305	3.212.941.028	48.159.200.000	112.095.845.757
Vencimiento de pasivos ME (sensibles a tasas) (D)	₡ 175.866.867.896	120.050.689.819	141.429.292.448	314.401.477.317	63.928.168.535	133.020.175.763	948.696.671.778
Diferencia recuperación de activos menos vencimiento de pasivos me (c - d)	919.352.974.460	(25.272.190.460)	(43.845.480.931)	(76.394.960.272)	202.396.165.706	18.256.707.067	994.493.215.570
Recuperación de activos sensibles a tasas 1/ (a + c)	₡ 4.063.936.468.973	323.098.649.312	279.328.143.461	350.723.714.230	423.089.872.042	502.126.771.122	5.942.303.619.140
Recuperación de pasivos sensibles a tasas 2/ (b + d)	₡ 415.512.051.296	408.143.667.730	459.828.693.699	661.851.551.756	163.021.934.547	454.157.397.802	2.562.515.296.830
Diferencia recuperación de activos menos vencimiento de pasivos MN + (ME punto 1 - punto 2)	₡ 3.648.424.417.677	(85.045.018.418)	(180.500.550.238)	(311.127.837.526)	260.067.937.495	47.969.373.320	3.379.788.322.310

(Continúa)

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

Al 31 de diciembre de 2021, el calce de plazos de tasas de interés sobre los activos y pasivos del Banco (Reporte de Brechas entre la recuperación de activos y vencimiento de pasivos), se detalla como sigue:

	De 1 a 30	De 31 a 90	De 91 a 180	De 181 a 360	De 361 a 720	Más de 720	Total
<u>Moneda nacional</u>							
Inversiones	₡ 194.693.571.177	10.921.265.405	14.636.012.871	60.944.703.356	371.933.005.325	403.045.498.662	1.056.174.056.796
Cartera de créditos	₡ 2.705.191.227.790	108.843.805.791	103.821.839.006	14.774.010.382	15.449.203.410	96.246.511.122	3.044.326.597.501
Recuperación de activos MN (sensibles a tasas) (A)	₡ 2.899.884.798.967	119.765.071.196	118.457.851.877	75.718.713.738	387.382.208.735	499.292.009.784	4.100.500.654.297
Obligaciones con el público	₡ 275.310.206.765	244.169.508.245	230.441.311.183	273.233.954.212	104.814.761.226	88.505.568.024	1.216.475.309.655
Obligaciones con el BCCR		-	-	-	-	168.243.245.538	168.243.245.538
Obligaciones con entidades financieras MN		42.198.364	-	-	-	34.352.702.356	34.394.900.720
Vencimiento de pasivos MN (sensibles a tasas) (B)	₡ 275.352.405.129	244.169.508.245	230.441.311.183	273.233.954.212	104.814.761.226	291.101.515.918	1.419.113.455.913
Diferencia recuperación de activos menos vencimiento de pasivos (MN a - b)	₡ 2.624.532.393.838	(124.404.437.049)	(111.983.459.306)	(197.515.240.474)	282.567.447.509	208.190.493.866	2.681.387.198.384
<u>Moneda extranjera</u>							
Inversiones	₡ 7.487.984.481	51.872.813.974	17.100.363.502	72.914.654.087	335.186.210.074	176.678.928.300	661.240.954.418
Cartera de créditos	₡ 1.204.199.665.568	44.848.008.902	26.230.017.191	2.883.719.639	24.093.622.164	67.952.603.036	1.370.207.636.500
Recuperación de activos ME (sensibles a tasas) (C)	₡ 1.211.687.650.049	96.720.822.876	43.330.380.693	75.798.373.726	359.279.832.238	244.631.531.336	2.031.448.590.918
Obligaciones con el público	₡ 172.491.092.816	139.557.064.120	160.676.665.595	176.753.860.348	273.343.894.813	100.157.006.766	1.022.979.584.458
Obligaciones con entidades		-	517.224.380	635.197	64.525.000.000	55.281.406.600	120.324.266.177
Vencimiento de pasivos ME (sensibles a tasas) (D)	₡ 172.491.092.816	139.557.064.120	161.193.889.975	176.754.495.545	337.868.894.813	155.438.413.366	1.143.303.850.635
Diferencia recuperación de activos menos vencimiento de pasivos me (c - d)	₡ 1.039.196.557.233	(42.836.241.244)	(117.863.509.282)	(100.956.121.819)	21.410.937.425	89.193.117.970	888.144.740.283
Recuperación de activos sensibles a tasas 1/ (a + c)	₡ 4.111.572.449.016	216.485.894.072	161.788.232.570	151.517.087.464	746.662.040.973	743.923.541.120	6.131.949.245.215
Recuperación de pasivos sensibles a tasas 2/ (b + d)	₡ 447.843.497.945	383.726.572.365	391.635.201.158	449.988.449.757	442.683.656.039	446.539.929.284	2.562.417.306.548
Diferencia recuperación de activos menos vencimiento de pasivos MN + (ME punto 1 - punto 2)	₡ 3.663.728.951.071	(167.240.678.293)	(229.846.968.588)	(298.471.362.293)	303.978.384.934	297.383.611.836	3.569.531.938.667

(Continúa)

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

d) Riesgo de tipo de cambio

Conforme el Acuerdo SUGE 24-00, una entidad se enfrenta a riesgo cambiario cuando el valor de sus activos y pasivos en moneda extranjera se ven afectados por las variaciones en el tipo de cambio y los montos de esos activos y pasivos se encuentran descalzados.

El 31 de julio de 2019, el Comité Corporativo de Riesgos aprobó alargar la posición en moneda extranjera, esta decisión fue ratificada por la Junta Directiva General el 20 de agosto del 2019, por lo que esta posición se monitorea diariamente por parte de la Dirección de Riesgos de Mercado.

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

Al 31 de diciembre, mensualmente se calcula el indicador de riesgo cambiario según SUGE, el cual se mantiene en nivel de apetito desde setiembre de 2018 hasta la actualidad. El indicador ha presentado un aumento significativo, comportamiento que es esperable dado el incremento en la volatilidad del tipo de cambio desde el segundo trimestre del 2022

<u>Tipo de riesgo</u>	<u>2022</u>	<u>2021</u>	<u>Variación</u>	<u>Nivel</u>
Riesgo cambiario	2,74%	0,81%	1,93%	Normal

Adicionalmente, al indicador regulatorio de riesgo de tipo de cambio, la Dirección de Riesgos de Mercado del Banco calcula un indicador de gestión y monitoreo interno relacionado con el riesgo cambiario. Se elabora un de indicador de VaR cambiario a partir de un nivel de exposición y escenarios de estrés del tipo de cambio.

El VaR cambiario evalúa el nivel de pérdida que, con cierta probabilidad y a cierto horizonte temporal (1 mes), podría tener una entidad financiera por mantener un desbalance entre activos y pasivos en moneda extranjera, y que sería provocado por variaciones en el tipo de cambio.

Los insumos asociados a la cuantificación del VaR cambiario incluyen el tipo de cambio para un momento y horizonte de tiempo determinado, la posición neta en moneda extranjera que corresponde a la diferencia entre los activos y pasivos en moneda extranjera, la variación porcentual del tipo de cambio entre distintos periodos y el capital base.

(Continúa)

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

El indicador de VaR cambiario asume que el riesgo por tipo de cambio existe solamente si se presenta algún descalce entre activos y pasivos en moneda extranjera. La variación del tipo de cambio corresponde al percentil 5 ó 95 de la distribución de proyecciones de variaciones porcentuales del tipo de cambio proveniente de un modelo de pronóstico de tipo de cambio.

Al 31 de diciembre, con el modelo calibrado y mediante simulaciones Montecarlo se generan pronósticos de tipo de cambio para diferentes períodos. Los percentiles 5 ó 95 de la distribución de esos pronósticos se utilizan como la variación porcentual del tipo de cambio para poder calcular el indicador de VaR cambiario. A continuación, se presenta el resultado:

<u>Riesgo cambiario interno</u>	<u>2022</u>	<u>2021</u>	<u>Nivel</u>
Percentil 5%	0,34%	0,17%	Normal
Percentil 95%	0,49%	0,35%	Normal

Al 31 de diciembre, los activos y pasivos denominados en moneda extranjera, se detallan como sigue:

	US\$	US dólares	
		2022	2021
<u><i>Activos:</i></u>			
Disponibilidades	US\$	1.146.801.513	1.080.187.048
Inversiones en instrumentos financieros		1.210.478.609	1.036.752.668
Cartera de créditos		2.025.597.121	2.137.642.423
Cuentas y productos por cobrar		443.033	618.457
Participaciones en el capital de otras empresas		121.789.525	118.964.964
Otros activos		1.933.043	2.131.248
	US\$	<u>4.507.042.844</u>	<u>4.376.296.808</u>
<u><i>Pasivos:</i></u>			
Obligaciones con el público	US\$	3.591.546.305	3.321.683.148
Obligaciones con entidades		622.439.535	798.043.795
Obligaciones subordinadas		114.467.301	9.792.719
Cuentas por pagar y provisiones		14.639.431	13.382.866
Otros pasivos		18.790.220	90.456.989
	US\$	<u>4.361.882.792</u>	<u>4.233.359.517</u>
Exceso de activos sobre pasivos denominados en US dólares	US\$	<u>145.160.052</u>	<u>142.937.291</u>

(Continúa)

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

	Euros	
	2022	2021
<u>Activos:</u>		
Disponibilidades	€ 55.632.684	48.713.203
	€ 55.632.684	48.713.203
<u>Pasivos:</u>		
Obligaciones con el público	€ 54.312.812	43.973.053
Obligaciones con entidades	1.382.584	1.572.939
Cuentas por pagar y provisiones	3.016	2.857
Otros pasivos	9.000	2.432.526
	€ 55.707.412	47.981.375
Defecto (Exceso) de activos sobre pasivos denominados en euros	€ (74.728)	731.828
	Unidades de desarrollo	
	2022	2021
<u>Activos:</u>		
Cartera de crédito	UD 39.256	1.053.411
	UD 39.256	1.053.411
<u>Pasivos:</u>		
Cuentas por pagar y provisiones	UD 24.450	94.411
	UD 24.450	94.411
Exceso de activos sobre pasivos denominados en UDES	UD 14.806	959.000

La posición neta no es cubierta con ningún instrumento; sin embargo, el Banco considera que ésta se mantiene en un nivel aceptable y congruente con los límites de política internos que a estos efectos se acordaron en el Comité de Activos y Pasivos.

Al 31 de diciembre, como resultado de esa valuación en colones de los activos y pasivos monetarios en moneda extranjera, se generaron ganancias y pérdidas cambiarias, según se detalla a continuación:

	2022	2021
Ganancias por diferencias cambiarias	₡ 620.330.726.953	216.116.001.162
Pérdidas por diferencias cambiarias	(620.798.555.388)	(215.817.332.914)
Pérdida (Ganancia), neta	₡ (467.828.435)	298.668.248

(Continúa)

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

Adicionalmente, como resultado de la valuación de otros pasivos y otros activos, al 31 de diciembre, se generaron pérdidas y ganancias, las cuales son reflejadas en las cuentas de otros gastos de operación – por otros gastos operativos y otros ingresos de operación – por otros ingresos operativos, respectivamente, según el siguiente detalle:

	2022	2021
Ganancia por valuación de otros activos, neta (véase nota 39)	₡ 577.749.420	171.701.168
Pérdida por valuación de otros pasivos, neta (véase nota 42)	(282.117.584)	(286.917.462)
Ganancia (Pérdida), neta	<u>₡ 295.631.836</u>	<u>(115.216.294)</u>

El valor de los activos y pasivos financieros incluyen los intereses que se percibirán a futuro, ubicados en la banda de tiempo correspondiente.

e) Riesgo operacional

El Banco Nacional tendrá como riesgo operativo la pérdida potencial que se puede producir por fallas o deficiencias en los procesos, el personal, sistemas de información, eventos internos o externos. Esta definición incluye el riesgo de litigios, pero excluye los riesgos estratégicos o del negocio y el riesgo reputacional

La política institucional adoptada dispone lo siguiente: La gestión del riesgo operativo será una responsabilidad inherente de todo funcionario del Banco, quienes deberán en todo momento, cumplir con las políticas, normas, procedimientos y controles aplicables a sus respectivos puestos de trabajo y velar por la adopción de los valores institucionales y las normas de conducta y ética, en todo nivel de la Organización.

Dicha política, se instrumentaliza por medio de un marco de gestión que incluye:

- La definición de riesgo operativo y sus mejores prácticas.
- Objetivos de la función de riesgo operativo.
- Principios institucionales para la gestión del riesgo operativo.
- Roles y relaciones.
- Marco específico para la gestión del riesgo legal.

(Continúa)

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

Uno de los principios fundamentales para la gestión del riesgo operativo, adoptado por el Banco, descansa en la transparencia, lo cual refiere a que todos los eventos de riesgo deben ser identificados, capturados y reportados; de forma tal que permita una adecuada medición de dichos eventos y la toma oportuna de acciones de tipo correctivo, preventivo y de mitigación en caso de requerirse; incluyendo la cobertura vía seguros para los casos que aplique.

Por otra parte, la gestión del riesgo operativo tiene como actividad modular, la valoración del riesgo en los procesos institucionales, mediante la aplicación de una metodología específica en términos de frecuencia, impacto y calidad del control de los eventos de riesgo identificados. El siguiente diagrama ilustra la forma en que dicha aplicación metodológica se acciona en los procesos institucionales:



La Administración Superior ha definido límites de riesgo operativo, que específicamente miden el comportamiento de la gestión y de las pérdidas operativas totales. Dicha medición es ejecutada y comunicada al más alto nivel, sobre una base mensual.

En el caso del Riesgo por Litigios, el Conglomerado cuenta con un modelo metodológico que permite estimar la pérdida esperada y el valor en riesgo por litigios, que considera el criterio de experto de los abogados, el tipo de materia en la probabilidad de pérdida y un modelo continuo para la duración de las demandas; lo cual permite determinar un estimado directo de la duración de cada demanda en la instancia correspondiente.

Además, se cuenta con otro modelo para el cálculo de provisiones por litigios donde los resultados son obtenidos a partir de probabilidades histórica, por abogado y materia; cuyo efecto permite hacer frente a posibles procesos perdidos.

(Continúa)

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

Para el riesgo de TI, se han identificado los sistemas críticos que soportan el negocio sobre los cuales mensualmente se mide su disponibilidad y sobre una base anual se actualizan sus mapas de riesgo con base en una metodología definida para tales efectos. Los eventos que afectan la operativa normal son identificados, clasificados y reportados a través de un sistema periódico de información, que permite determinar la exposición al riesgo para ser reportados al más alto nivel del Banco.

Administración del capital:

Capital regulatorio

El capital del Banco deberá cumplir siempre con los indicadores de suficiencia patrimonial establecidos por la SUGE, los cuales establecen que se deben mantener un coeficiente de suficiencia patrimonial superior al 10%. El coeficiente de suficiencia patrimonial se calcula al dividir la base de capital del Banco entre el total de sus exposiciones ponderadas por riesgo. La Administración monitorea periódicamente estos requisitos e informa a la Junta Directiva sobre su cumplimiento.

Al 31 de diciembre, el capital primario y secundario del Banco (capital regulatorio), se detalla como sigue:

	2022	2021
<i><u>Capital primario:</u></i>		
Capital pagado ordinario	¢ 172.237.030.102	172.237.030.102
Reserva legal	387.165.279.581	364.737.238.098
Resultados acumulados de ejercicios anteriores	<u>33.719.121.136</u>	<u>40.386.334.461</u>
	<u>593.121.430.819</u>	<u>577.360.602</u>
<i><u>Capital secundario:</u></i>		
Ajuste por revaluación de inmuebles, mobiliario y equipo	48.678.486.229	48.128.754.723
Ajuste por valuación de inversiones disponible para la venta	(9.511.384.618)	11.061.423.302
Ajuste por valuación de participaciones en otras empresas	9.640.231.731	18.017.127.401
Resultados del año	37.316.763.826	19.152.075.605
Patrimonio del Fondo de Financiamiento para el Desarrollo	<u>44.436.595.670</u>	<u>41.687.504.022</u>
	<u>130.560.692.838</u>	<u>138.046.885.053</u>
<i><u>Menos: Deducciones</u></i>	<u>(118.834.235.877)</u>	<u>(124.465.643.338)</u>
<i><u>Capital regulatorio</u></i>	<u>¢ 604.847.887.780</u>	<u>590.941.844.376</u>

(Continúa)

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

El capital del Banco incluido el de sus departamentos creados por ley, puede incrementarse por ley o por capitalización de utilidades. En este último caso se requiere la aprobación de la Junta Directiva del BCCR, previo dictamen de la SUGEF.

Las entidades financieras fiscalizadas por la SUGEF pueden aumentar su capital mediante la modificación de su escritura social y el pago total de esos aumentos. También pueden reducir su capital, sin descender mínimo legal establecido.

Según el Artículo No. 135 de la Ley Orgánica del Banco Central de Costa Rica, el CONASSIF establecerá los límites de las operaciones activas, directas o indirectas que las entidades financieras fiscalizadas por la SUGEF podrán realizar con cada persona natural o jurídica, en cada una de las modalidades de sus operaciones y en el conjunto de todas ellas.

El límite máximo será de una suma equivalente a veinte por ciento (20%) del capital suscrito y pagado, así como de las reservas patrimoniales no redimibles del Banco. Sin exceder los límites máximos que establezca el CONASSIF, dentro de los parámetros anteriores, internamente las entidades podrán fijar sus propios máximos.

A partir del 1 de enero de 2007, con el fin de cumplir con la revelación de los objetivos, políticas y procesos para administrar el capital e información cuantitativa. El Banco Nacional de Costa Rica y sus Subsidiarias se apegan al Catálogo de Cuentas del Ente Regulador SUGEF, LOSBN en sus Artículos No. 10, 11 y 12, Acuerdo AGB 8-86 Reglamento para la autorización de la constitución, la apertura y funcionamiento de Bancos Privados, además de la Circular SUGEF 043-2005.

En el capital social (cuenta contable 310) se reconocen los importes que la entidad ha realizado y los importes capitalizados provenientes de las restantes cuentas del Patrimonio, mismo que se ejecuta con base en el Artículo No. 11 de la LOSBN, por lo tanto, todos los débitos y créditos a esta cuenta deben originarse por operaciones aprobadas por el BCCR o por el CONASSIF según corresponda, y que hayan cumplido con todos los requisitos legales necesarios para realizar una modificación al capital.

Mediante el Artículo No. 11 LOSBN, considera, además, que el ejercicio financiero de los bancos será el año natural, aplicando al cierre del último día hábil de cada semestre una liquidación completa de sus ganancias y pérdidas, que deberá ponerse en conocimiento del Superintendente General de Entidades Financieras.

(Continúa)

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

El principal objetivo en la administración del capital es mantener un adecuado nivel de suficiencia patrimonial, superior al mínimo actual de un 10%, conforme lo reglamentado en el Acuerdo SUGEF 3-06.

Parte del fortalecimiento de capital del Banco incluye la definición de apetitos internos enfocados en una adecuada gestión de riesgo y relacionado con el perfil de riesgo del Banco, los límites vigentes son los siguientes:

<u>Límites internos suficiencia patrimonial según Acuerdo SUGEF 3-06</u>			
<u>Indicador</u>	<u>Apetito</u>	<u>Tolerancia</u>	<u>Capacidad</u>
ISP	$x \geq 12\%$	$11\% \leq x \leq 12\%$	$x \leq 11\%$

Como parte del proceso, el control de este indicador se hace mensualmente y se informa a la Junta Directiva General, mediante un Informe Financiero detallado de todos los principales aspectos de interés: Estado de situación financiera separado, Estado de resultados integral separado del año, indicadores CAMELS, ejecución presupuestaria y suficiencia patrimonial.

Al 31 diciembre de 2022 y 2021, el Banco presenta un indicador de suficiencia patrimonial superior al mínimo establecido por la regulación, lo cual indica que mantuvo sus niveles de capital por encima de los requerimientos mínimos que exigen la Ley y la Normativa.

Por otra parte, en aplicación de la Ley No. 8627 “Ley de Presupuesto Ordinario y Extraordinario de la República para el Ejercicio Económico”, publicada en La Gaceta del 23 de diciembre de 2008, con vigencia inmediata, el Gobierno de la República procedió a capitalizar a los bancos estatales. En el caso del Banco, se recibieron Títulos de Propiedad en UDES por la suma total de UD42.165.060, equivalente a ¢27.618.957.837, lo cual se acreditó contra la cuenta 311 de capital pagado (véase nota 26).

Implicaciones del Covid 19 en el Banco

De acuerdo con las estadísticas más recientes de contagios y decesos por motivos del Coronavirus (declarado como pandemia por la Organización Mundial de la Salud a inicios de año 2020), las cifras ascienden a más de 623 millones de contagiados y 6,56 millones personas fallecidas. A mediados del 2021, los gobiernos redujeron las medidas de aislamiento social para un retorno paulatino de las diversas actividades económicas; sin embargo, en muchos países, para evitar otra ola de contagio y dada la aparición de nuevas cepas del virus, se volvieron a aplicar medidas de confinamiento que impactan diversas actividades económicas.

(Continúa)

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

Para Costa Rica, al cierre de 2022, se tenía un recuento de 1,17 millones de casos confirmados y más de 9.100 casos de fallecidos.

Panorama económico

A continuación, se presenta un resumen de los principales indicadores del país con el corte más reciente disponible:

Menú de cifras	Mayor
Desempleo	11,6%
IMAE interanual	2,2%
Déficit financiero	1% del PIB
Déficit primario	(2,3%) del PIB
Balanza comercial (acumulada)	US\$(5,4)M
Deuda Gobierno Central	63,1% del PIB
IPC diciembre	0,14% Mensual 8,26% Interanual

La coyuntura internacional:

Continúa con tasas elevadas de inflación, en Estados Unidos la inflación interanual ascendió a 6,5% en diciembre inferior a noviembre y octubre (7,1% y 7,8% respectivamente); sin embargo, continúa siendo una tasa alta. En la zona del euro la inflación interanual se situó en 9,2,1% en diciembre (10,1% en noviembre y 10,6% en octubre), con una expectativa a disminuir a 9,2% en diciembre (dato preliminar de Eurostat). El componente subyacente para la Eurozona pasó de 5,0% en noviembre a 5,2% en diciembre (cifra preliminar). Para combatir el alza en precios debido principalmente a la energía y alimentos, es de esperar por parte de los bancos centrales aumentos futuros en las tasas de interés.

Los indicadores de corto plazo sugieren que la desaceleración económica continúa en el cuarto trimestre del 2022, mientras que el Banco Mundial (BM) proyecta que el crecimiento mundial se desacelerará al 1,7% en 2023. Los indicadores de confianza para los países miembros de la OCDE señalan un deterioro tanto en la confianza de los consumidores como de los empresarios.

(Continúa)

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

El Banco Mundial pronostica bajo crecimiento para América Latina y Caribe en 2023. La recuperación económica que ha experimentado la región latinoamericana durante este 2022, luego de la crisis del COVID-19 es notoria. El Banco Mundial (BM) estima un crecimiento del 3,6% del Producto Interno Bruto (PIB) de América Latina y el Caribe para el 2022. Sin embargo, se pronostica que el crecimiento regional caerá a 1,3% en el 2023 y será de 2,4% en el 2024. Esto como resultado del alza en los precios de las materias primas, políticas más restrictivas o tensión financiera para hacer frente a la alta inflación, altas tasas de interés, la incertidumbre global generada por el conflicto entre Rusia y Ucrania, y poca confianza de consumidores y empresarios.

De esta manera, se prevé que, con el crecimiento lento de Estados Unidos y China, se reduzca la demanda de exportaciones.

Coyuntura Nacional:

La actividad económica deja de desacelerarse y aumenta ligeramente con respecto al mes anterior. La tendencia de la serie ciclo del Índice Mensual de Actividad Económica (IMAE) presentó una variación interanual, al mes de noviembre, de 3,2%, lo que representa una desaceleración de 6 p.p con respecto a la registrada un año atrás y una aceleración de 0.1 p.p en relación al mes previo.

Al cierre de diciembre, la variación interanual del índice de precios al consumidor fue de 7,88%, el mayor incremento anual (acumulado) registrado en los últimos 14 años, con una variación mensual del IPC de +0,13%. De acuerdo con el comunicado de prensa emitido por el Instituto Nacional de Estadística y Censos, de los 289 bienes y servicios que conforman el IPC, 52% aumentaron de precio, 34% disminuyeron de precio y 14% no presentaron variación.

Los bienes y servicios que mostraron un mayor efecto positivo en la variación mensual del índice fueron tomate, paquetes turísticos al extranjero y cebolla. Los incrementos en precios de productos y servicios susceptibles a la temporada fueron compensados parcialmente por rebajas en el tipo de cambio del US dólar, entre otros.

Política Monetaria: en línea con las políticas monetarias de las principales economías del mundo, el pasado 25 de octubre del 2022, la Junta Directiva del BCCR acordó incrementar la Tasa de Política Monetaria (TPM) en 50p.b., ubicándola en 9,0%. Con este aumento, la TPM registra un incremento de 825 p.b. desde el 15 de diciembre del 2021.

(Continúa)

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

En materia fiscal, el Ministerio de Hacienda señaló que el resultado fiscal superó la meta acordada con el FMI. A noviembre del 2022, las finanzas públicas mostraron un mayor superávit primario equivalente al 2,3% del PIB y un déficit financiero de 2,0% del PIB, menor al mismo periodo un año atrás (4,1% del PIB). Este comportamiento se debe a la mejora en recaudación tributaria y la caída en la tasa de crecimiento del gasto. Sin embargo, el pago por intereses es alrededor del 4,2% del PIB, con el 84,4% asociado al pago de deuda interna.

Finalmente, según las perspectivas económicas de la OCDE para Costa Rica (noviembre 2022), el cumplimiento de la regla fiscal mantendrá el gasto público controlado, permitiendo cumplir los objetivos fiscales del gobierno. Se prevé que la necesidad de financiación neta del gobierno central caiga al 4% en 2022, al 2,6% en 2023 y al 2,2% en 2024.

Acciones realizadas por el CFBNCR

Como se ha indicado en informes anteriores, el Banco ha adoptado una serie de medidas para contrarrestar los efectos de la pandemia y proteger el capital de las instituciones, estas medidas se han venido adaptando a la evolución de la pandemia y ajustes en medidas sanitarias y regulatorias emitidas por las autoridades.

- Riesgo de crédito

A nivel de la cartera de crédito, se implementaron diversas estrategias, entre ellas:

- Implementación de esquema de seguimiento de capacidad de pago desde un punto de vista cuantitativo y con mayor enfoque cualitativo.
- Desarrollo del programa “Juntos al Amanecer” con el fin de proveer de capital de trabajo a clientes afectados.
- Programa de readecuación de capital y/o intereses por plazos desde tres hasta nueve meses.
- Estrategia de readecuaciones perfiladas.

(Continúa)

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

Aún continúan vigentes las siguientes:

- Monitoreo continuo a clientes de mayor riesgo.
- Mejoras en los esquemas y estrategias de cobranza.
- Creación de “colchón” de estimaciones, el cual alcanza al cierre de diciembre los ₡34.370 millones.
 - Riesgo de Tasa (balance)
 - Revisión constante de los indicadores de riesgo de tasa.
 - Se incentiva el uso de la tasa TRI como referencia de los créditos que refleja mejor las condiciones del mercado.
 - Ejecución de pruebas de estrés sobre tasas de interés.
- Riesgo de Liquidez
 - Se realiza el envío semanal del Indicador de Cobertura de Liquidez a 5 y 10 días como parte de la información que solicita el Banco Central para el análisis de las solicitudes de préstamos de última instancia.
 - Se realizan monitoreos diarios de los principales indicadores de liquidez.
 - Se realizan pruebas de estrés a los indicadores de liquidez con periodicidad quincenal, las cuales son elevadas a la Junta Directiva para conocimiento.
 - Se gestionan líneas de crédito con entidades internacionales.
- Riesgo de Precio
 - Monitoreo constante de la concentración de los instrumentos de la cartera de inversión por moneda, sector, calificación, entre otros.
 - Monitoreo de la evolución de los precios y calificaciones de títulos locales e internacionales.
 - Monitoreo constante de los principales indicadores de riesgo de precio, entre ellos VaR interno y VeR SUGEF, así como pruebas de estrés para determinar posibles impactos en indicadores de solvencia.
- Riesgo Cambiario
 - Se realizan monitoreos periódicos de indicadores sistémicos para analizar la coyuntura del tipo de cambio. Se presenta semanalmente a Junta Directiva.

Estas medidas se encuentran en constante revisión con el fin de que sean ajustadas a las condiciones cambiantes del mercado y la visualización de riesgos a futuro.

(Continúa)

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

(7) Activos cedidos en garantía o sujetos a restricciones

Al 31 de diciembre, los activos cedidos en garantía o sujetos a restricciones, se detallan como sigue:

Activo restringido	Causa de la restricción	2022	2021
<u><i>Disponibilidades:</i></u>			
Cuenta corriente colones (véase nota 9)	Encaje mínimo legal	₡ 602.974.731.866	486.421.991.516
Cuenta corriente US dólares (véase nota 9)	Encaje mínimo legal	338.611.316.346	333.197.818.556
Cuenta corriente euros (véase nota 9)	Encaje mínimo legal	5.270.508.245	4.919.236.524
Otras disponibilidades (véase nota 9)	Llamadas a margen de instrumentos financieros derivados	22.409.216	17.705.021
Otras disponibilidades	Garantía Contingente al fondo de garantía de depósitos (FGD)	₡ 125.997.691.316 ₡ 1.072.876.656.989	122.256.193.104 946.812.944.721
<u><i>Inversiones en instrumentos financieros:</i></u>			
Bono Soberano USD	Bofa-Swaps	1.181.869.343	-
Bono Soberano USD	GAR. Nomura Bank	87.204.354.223	-
Bonos de deuda externa	Garantía Nomura Bank	₡ -	68.236.937.961
Bono de deuda Externa	Garantía SINPE	-	215.666.380.475
CDP	Garantía Nomura Bank	-	25.810.000.000
Bono Soberano USD	Garantía SINPE	219.986.936.563	-
Bono Soberano USD Local	Garantía SINPE	2.789.019.670	-
TP USD	Garantía SINPE	14.922.877.513	-
		326.085.057.312	309.713.318.436
<u><i>Otros activos:</i></u>			
Otros activos (véase nota 17)	Depósitos en garantías	₡ 516.019.610	1.006.019.740

(Continúa)

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

(8) Saldos y transacciones con partes relacionadas

Al 31 de diciembre, los saldos y transacciones con partes relacionadas, se detallan como sigue:

	2022	De 2021
Activos:		
Cuentas corrientes en entidades financieras del exterior (1) (véase nota 9)	₡ 46.029.904.199	21.945.597.789
Inversiones en instrumentos financieros y productos por cobrar	7.801.200.762	32.238.842.735
Cuentas por cobrar (2) (véase nota 13)	-	14.072.965
Participaciones en el capital de otras empresas (3) (véase nota 15)	₡ 118.813.612.577	124.445.020.038
	<u>172.644.717.538</u>	<u>178.643.533.527</u>
Pasivos:		
Obligaciones con entidades a la vista (4) (véase nota 20)	302.726.712	317.433.795
Obligaciones con entidades a plazo (5) (véase nota 20)	35.312.000	270.812.000
Cargos por pagar por obligaciones con entidades relacionadas	₡ 967.595	1.741.064
	<u>339.006.307</u>	<u>589.986.859</u>
Ingresos:		
Operativos (6)	1.461.731.336	1.208.481.009
Por ganancia por participaciones en el capital de otras empresas del exterior	1.948.010.230	1.167.991.445
Por ganancia por participaciones en el capital de entidades supervisadas por SUGEVAL	3.699.433.358	6.022.365.412
Por ganancia por participaciones en el capital de entidades supervisadas por SUPEN	1.426.919.471	1.830.476.046
Por ganancia por participaciones en el capital de entidades supervisadas por SUGESE	₡ 4.122.954.777	3.614.043.094
	<u>12.659.049.172</u>	<u>13.843.357.006</u>
Gastos:		
Financieros (7)	13.990.866	15.038.252
Operativos (8)	864.359.160	891.609.877
	<u>₡ 878.350.026</u>	<u>906.648.129</u>

(Continúa)

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

Los saldos y transacciones con partes relacionadas, detallados anteriormente corresponden a:

- (1) Saldos en cuentas corrientes del exterior, mantenidos en el Banco Internacional de Costa Rica, S.A., el cual mantiene tasas de interés de un 2,25% anual en ambos años.
- (2) Cuentas por cobrar por transacciones con subsidiarias, por servicios prestados.
- (3) Inversiones en acciones y participaciones en las cuales el Banco mantiene control o influencia significativa.
- (4) Saldos que mantienen las subsidiarias con el Banco, mediante el instrumento de cuentas corrientes.
- (5) Saldos que mantienen las subsidiarias con el Banco, mediante el instrumento de certificado de depósito a plazo.
- (6) Corresponden a comisiones por colocaciones de fondos de inversión, alquiler de espacio físico y servicios del Banco Nacional a las subsidiarias.
- (7) Comisiones por colocación de fondos y emisiones de CDP's
- (8) Corresponden a servicios de la unidad de trámites y auto expedibles y alquiler del sistema de custodia del Banco.

a) *Remuneraciones al personal*

Al 31 de diciembre, el monto pagado por remuneraciones al personal clave, se presenta como sigue:

	2022	2021
Beneficios de corto plazo	¢ 1.095.510.342	1.065.243.298
Beneficios de largo plazo	142.416.344	138.481.629
Dietas Junta Directiva	67.286.415	140.546.858
	<u>¢ 1.305.213.101</u>	<u>1.344.271.785</u>

El Banco valora los precios de los servicios en las transacciones que realiza con sus subsidiarias a valor de mercado, utilizando para esto un estudio de precios de transferencia tal y como se establece la Directriz 20-03 del 10 de junio de 2003 y en el Decreto No. 37898-H del 5 de junio de 2013, y en las sentencias de la Sala Constitucional de la Corte Suprema de Justicia, No. 2012008739 y 2012004940.

(Continúa)

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

(9) Efectivo y equivalentes de efectivo

Al 31 de diciembre, para propósito de conciliación con el estado de flujos de efectivo, el efectivo y los equivalentes de efectivo, se detallan a continuación:

		2022	2021
Disponibilidades	¢	1.469.189.656.840	1.352.823.921.973
Inversiones con vencimientos menores a tres meses		<u>99.149.939.178</u>	<u>248.507.769.187</u>
	¢	<u>1.568.339.596.018</u>	<u>1.601.331.691.160</u>

Al 31 de diciembre, el detalle de las disponibilidades es el siguiente:

	2022	2021
Dinero en cajas y bóvedas	¢ 71.070.919.130	94.759.018.482
Efectivo en tránsito	49.869.760.012	58.255.934.323
Cuenta corriente en el B.C.C.R. (1)	46.629.720.425	64.152.376.518
Cuenta encaje legal en el B.C.C.R. (2)	828.382.754.482	683.020.535.782
Cuentas corrientes y depósitos a la vista en bancos comerciales del Estado y bancos creados por leyes especiales	216.780.104	278.604.430
Cuentas corrientes en entidades financieras del exterior	291.062.460.495	300.162.110.106
Cuentas corrientes y depósitos a la vista en entidades relacionadas (véase nota 9)	46.029.904.199	21.945.597.789
Depósitos Over Night en entidades financieras del exterior	2.460.374.162	878.432.794
Documentos para Sistema Integrado de Pago Electrónico	1.476.067.946	1.360.638.705
Documentos al cobro directo en el país	4.614.692.783	4.373.095.594
Documentos al cobro en el exterior	1.356.122.570	1.363.679.325
Llamadas a margen de instrumentos financieros derivados (véase nota 11)	22.409.216	17.705.021
Garantía Contingente al fondo de garantía de depósitos (FGD)	<u>125.997.691.316</u>	<u>122.256.193.104</u>
	¢ <u>1.469.189.656.840</u>	<u>1.352.823.921.973</u>

(1) Dentro de las cuentas corrientes y depósitos a la vista en el Banco Central se encuentran depositados los saldos del encaje mínimo legal requerido para cada uno de los años. (véase nota 7).

(Continúa)

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

- (2) Al 16 de junio de 2019, según nota GD-5879/09, el porcentaje mínimo del encaje legal corresponde a un 12,00% en moneda colones y un 15,00% en moneda US dólares, donde el monto correspondiente a dicho encaje legal debe ser depositado en efectivo en el Banco Central de Costa Rica, según la legislación bancaria vigente. Tal encaje se calcula como un porcentaje de los recursos captados de terceros, el cual varía de acuerdo con el plazo y forma de captación que utilice el Banco. Adicionalmente, la Junta Directiva del Banco Central de Costa Rica, en el Artículo 5, numeral 6, del acta de la sesión 5923-2020, celebrada el 20 de marzo de 2020, especifica que durante todos y cada uno de los días del año de control del encaje, el saldo al final del día de los depósitos en el Banco Central no deberá ser menor al 90% del encaje mínimo legal requerido para la segunda quincena del mes anterior.

De acuerdo con lo indicado en la nota del BCCR JD-6066/08 del 17 de junio de 2022, para el mes de diciembre el porcentaje en colones para el encaje mínimo legal se aplica de la siguiente manera:

Tasas EML

15%

(Continúa)

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

(10) Inversiones en instrumentos financieros

Al 31 de diciembre, las inversiones en instrumentos financieros, se detallan como sigue:

		2022	2021
Inversiones a valor razonable con cambios en resultados	₡	17.806.516.046	33.238.828.201
Inversiones a valor razonable con cambios en otro resultado integral		517.149.407.411	751.540.811.170
Inversiones a costo amortizado		836.328.403.553	913.789.586.706
	₡	1.371.284.327.010	1.698.569.226.077
Contratos a futuro de tasas de interés. operaciones de cobertura		4.185.715	7.723.704.438
Ventas a futuro de divisas, operaciones diferentes de cobertura		12.227.870	-
Estimación por deterioro de inversiones		(2.609.169.949)	(2.591.484.174)
Productos por cobrar sobre inversiones		18.124.680.491	18.845.785.134
	₡	<u>1.386.816.251.137</u>	<u>1.722.547.231.475</u>

a) Inversiones a valor razonable con cambio en resultados

Al 31 de diciembre, las inversiones a valor razonable con cambios en resultados, se detallan como sigue:

		2022	2021
<u>Emisores del país</u>			
Bancos privados		-	33.238.828.201
Emisores privados		17.806.516.046	-
	₡	<u>17.806.516.046</u>	<u>33.238.828.201</u>

(Continúa)

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

b) *Inversiones a valor razonable con cambio en otro resultado integral*

Al 31 de diciembre, las inversiones a valor razonable con cambios en otro resultado integral, se detallan como sigue:

		2022	2021
<u>Emisores del país</u>			
Gobierno de Costa Rica	₡	338.396.956.544	469.229.925.589
Banco Central de Costa Rica		13.252.898.512	36.285.369.340
Bancos del Estado		-	3.892.580.138
Bancos privados		-	645.545.744
	₡	<u>351.649.855.056</u>	<u>510.053.420.811</u>
<u>Emisores del exterior</u>			
Gobiernos	₡	37.513.503.323	53.201.249.677
Emisores privados		51.069.926.429	82.109.124.968
Bancos privados		76.916.122.603	106.177.015.714
	₡	<u>165.499.552.355</u>	<u>241.487.390.359</u>
	₡	<u>517.149.407.411</u>	<u>751.540.811.170</u>

(Continúa)

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

c) *Inversiones a costo amortizado*

Al 31 de diciembre, las inversiones a costo amortizado, se detallan a continuación:

	2022	2021
<u>Emisores del país</u>		
Gobierno de Costa Rica	₡ 320.405.325.593	261.424.353.274
Banco Central de Costa Rica	73.797.417.371	284.729.758.820
Bancos privados	12.461.193.000	5.807.250.000
	<hr/> ₡ 406.663.935.964	<hr/> 551.961.362.094
<u>Emisores del exterior</u>		
Gobiernos	₡ 402.225.250.075	320.363.678.455
Emisores privados	3.074.134.961	6.264.129.648
Bancos privados	24.365.082.553	35.200.416.509
	<hr/> ₡ 429.664.467.589	<hr/> 361.828.224.612
	<hr/> ₡ 836.328.403.553	<hr/> 913.789.586.706

Al 31 diciembre de 2022, como resultado de la valuación de las inversiones disponibles para la venta e instrumentos financieros restringidos, se generó una pérdida no realizada, neta de impuesto de la renta diferido, por un monto de ₡20.572.807.920 (₡524.496.123 ganancia no realizada a diciembre de 2021). De esta forma el saldo acumulado de ajustes al patrimonio originados por la valuación de esas inversiones es una pérdida no realizada, la cual asciende a la suma de ₡9.511.384.618 (₡11.061.423.302 ganancia no realizada a diciembre de 2021).

(Continúa)

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

Al 31 de diciembre, la siguiente tabla establece la calificación de las inversiones por clasificación, como se detalla:

		2022	2021
<u>Banco Central de Costa Rica</u>			
B	₡	87.050.315.883	146.015.128.160
<u>Banco del Estado</u>			
BB		-	3.892.580.138
F1+		3.611.940.000	6.452.795.744
<u>Bancos privados del exterior</u>			
A		15.947.430.505	21.494.048.490
A2		-	25.810.000.000
A-		18.835.855.917	26.633.228.353
A+		8.751.341.536	8.552.199.056
AA-		5.418.432.479	3.172.870.384
AAA		9.335.987.584	7.857.349.721
BBB		3.087.954.594	1.889.063.769
BBB-		4.405.018.542	-
BBB+		8.260.688.298	14.986.288.364
F3		7.705.472.000	4.516.750.000
P1		2.925.289.004	-
<u>Emisores privados del exterior</u>			
A		5.394.774.104	8.340.533.485
A-		11.795.522.072	19.626.722.594
A+		12.829.085.529	18.888.536.146
AA		2.811.732.843	3.008.934.407
AA-		1.778.668.182	2.410.303.365
AAA		1.198.953.167	1.464.984.111
BB		-	197.200.498
BB+		175.932.619	-
BBB		26.751.790.905	39.860.141.371
BBB-		7.641.206.269	20.317.446.465
BBB+		16.130.016.034	22.279.489.505
<u>Emisores privados del país</u>			
B+		4.262.329.996	4.568.628.100
BB		13.544.186.077	28.670.200.160
<u>Gobierno de Costa Rica</u>			
B		658.802.282.154	730.654.278.876
<u>Gobiernos del exterior</u>			
A		725.667.852	334.419.596
A+		-	11.256.374.590
AA+		399.568.790.691	340.418.730.566
P1		23.688.409.085	-
<u>No calificados</u>			
N/A	₡	8.849.253.000	175.000.000.000
	₡	<u>1.371.284.326.921</u>	<u>1.698.569.226.012</u>

(Continúa)

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

(11) Instrumentos financieros derivados

El Banco mantiene los siguientes tipos de instrumentos financieros derivados:

✓ Derivados para cobertura de riesgos

El Banco ha formalizado coberturas de tasas de interés con el fin de cubrir la exposición a la tasa de interés libor, proveniente de la emisión de deuda internacional efectuadas en octubre de 2013 a tasa fija en US dólares. Estos instrumentos financieros tienen el objetivo de compensar los cambios en el valor razonable atribuibles a los cambios en dicha tasa de referencia.

Al 31 de diciembre, los instrumentos financieros derivados, se detallan como sigue:

Banco emisor	2022			Objetivo
	Nocional	US\$	Valoración	
JP Morgan	US\$ 45.833.000	US\$ (1.099.733)		Swaps para emisión a plazo de la obligación
Bank of America	128.631.000		(3.086.417)	
	US\$ 174.464.000	US\$ (4.186.150)		10 años (vencimiento 2023)
Monto colonizado	¢ 105.025.583.360	¢ (2.520.020.583)		
Chicago Board of Trade	US\$ 8.900.000	US\$ (5.141)		Futuros estandarizados (vencimiento 2023)
Monto colonizado	¢ 5.357.711.000	¢ (3.094.602)		
2021				
Banco emisor	Nocional	US\$	Valoración	Objetivo
CitiBank	US\$ 100.000.000	US\$ 3.739.241		Swaps para emisión a plazo de la obligación
JP Morgan	46.533.000		1.739.981	
Bank of America	173.588.000		6.490.874	10 años (vencimiento 2022)
	US\$ 320.121.000	US\$ 11.970.096		
Monto colonizado	¢ 206.558.075.250	¢ 7.723.704.438		
Chicago Board of Trade	US\$ 15.300.000	US\$ (21.984)		Futuros estandarizados (vencimiento 2022)
Monto colonizado	¢ 9.872.325.000	¢ (14.185.350)		

(Continúa)

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

Las ganancias en valoración de instrumentos financieros derivados son registradas en una cuenta de activo, mientras que la pérdida en valoración se registra en una cuenta de pasivo.

En lo que respecta a la valoración de los swaps de tasas de interés detallados anteriormente, el Conglomerado definió utilizar el “Método de Cobertura a Valor Razonable”; mientras que para realizar las pruebas de efectividad se utiliza el método “Dollar Offset”, definido por la SUGEF, el cual establece que la medición de la eficacia deberá efectuarse en forma retrospectiva. Se considera una cobertura como altamente efectiva si el cociente de los cambios del derivado y el primario se encuentran en el rango del 80% al 125%.

La efectividad en valoración en instrumentos financieros derivados se detalla a continuación:

	2022	2021
Emisión de 10 años (vencimiento 2023)	23,67%	109,11%

Se toma en consideración la metodología de regresión lineal para medir la efectividad del derivado, reflejando un resultado de 0,99 por encima del umbral inferior de 0,8, lo cual es efectiva la cobertura

Para llevar a cabo el cambio en el valor razonable de la posición primaria y los instrumentos derivados se realizó la valoración, utilizando los siguientes insumos:

- Se utilizó la tasa líbor de 10 años o la tasa líbor de 5 años al momento de emitir el bono.
- Los factores de descuento se obtuvieron de Bloomberg.
- Las tasas cero corresponden a la curva swap del 31 de diciembre de 2022.
- La cobertura se realiza solo por una parte de los flujos de los bonos (correspondiente a las tasas líbor a 5 y 10 años vigentes al momento de emitir) y no por la totalidad del interés.
- Se separó los intereses acumulados y devengados de los instrumentos para obtener las variaciones por precios limpios.
- Tasa forward para el cálculo de los intereses de la parte variable.
- Se toma en consideración la metodología de regresión lineal para medir la efectividad del derivado.

(Continúa)

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

Al 31 de diciembre, como parte de la gestión de la cartera de derivados financieros, se negociaron futuros estandarizados, de acuerdo con el siguiente detalle:

	2022	
	US dólares	Colones
Monto del nocional	8.900.000	5.357.711.000
<u>Valoración</u>		
Valoración positiva	6.953	4.185.715
Valoración negativa	(12.094)	(7.280.317)
Valoración neta	(5.141)	(3.094.602)

	2021	
	US dólares	Colones
Monto del nocional	15.300.000	9.872.325.000
<u>Valoración</u>		
Valoración negativa	(21.984)	(14.185.350)
Valoración neta	(21.984)	(14.185.350)

Al 31 de diciembre, el monto total de los nocionales (swaps y futuros estandarizados) y su valoración, se detalla como sigue:

	2022		2021
	₡	US dólares	Colones
Monto total nocionales	110.383.294.360		216.430.400.250
<u>Valoración positiva</u>			
Swaps	-		7.723.704.438
Futuros estandarizados	4.185.715		-
	4.185.715		7.723.704.438
<u>Valoración negativa</u>			
Swaps	(2.520.020.583)		-
Futuros estandarizados	(7.280.317)		(14.185.350)
	(2.527.300.900)		(14.185.350)
Valoración neta	₡ (2.523.115.185)		7.709.519.088

(Continúa)

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

✓ Derivados diferentes de cobertura

Forwards de negociación de tipo de cambio:

El Banco ha formalizado forwards de negociación de tipo de cambio con diversos clientes. En estos instrumentos financieros derivados, el Banco asume la contraparte como intermediario autorizado. El Banco utiliza este instrumento como un mecanismo de negociación, con el cual no obtiene ningún tipo de cobertura de riesgos ni tampoco lo utiliza para especulación.

Este tipo de instrumentos son productos que el Banco está facultado para ofrecer a sus clientes en virtud de la autorización para operar derivados cambiarios brindada por el Banco Central de Costa Rica.

En los contratos forwards de negociación de tipo de cambio, el Banco toma en cuenta tres factores de riesgo para determinar el valor del contrato forward: el tipo de cambio de contado y las dos tasas de interés (en moneda local y extranjera). En lo que respecta a la valoración de estos instrumentos financieros, se realiza el cálculo utilizando los datos relativos al tipo de cambio promedio de negociación del MONEX y las tasas de interés de mercado, en colones y US dólares, para los distintos plazos.

Al 31 de diciembre, el monto total de los nocionales y su valoración de Forwards, se detalla como sigue:

	US Dólares	Colones
Monto total nocionales	250.000	150.497.500
<u>Valoración</u>		
Valoración positiva	¢ -	12.227.870
Valoración neta	¢ -	12.227.870

(Continúa)

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

Al 31 de diciembre, el monto total de los nocionales (swaps, futuros estandarizados y forwards) y su valoración, se detalla como sigue:

		2022	2021
Monto total nocionales	₡	110.533.791.860	216.430.400.250
<u>Valoración positiva</u>			
Swaps		-	7.723.704.438
Futuros estandarizados		4.185.715	-
Forwards		12.227.870	-
		16.413.585	7.723.704.438
<u>Valoración negativa</u>			
Swaps		(2.520.020.583)	-
Futuros estandarizados		(7.280.317)	(14.185.350)
		(2.527.300.900)	(14.185.350)
Valoración neta	₡	(2.510.887.315)	7.709.519.088

Al 31 de diciembre, los efectos en resultados de los instrumentos financieros derivados, se detallan como siguen:

		2022	2021
Ganancia en instrumentos financieros derivados	₡	5.985.148.376	7.266.821.001
Pérdida en instrumentos financieros derivados		(12.979.298.545)	(9.275.414.200)
(Pérdida neta)	₡	(6.994.150.169)	(2.008.593.199)

(Continúa)

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

(12) Cartera de créditos

(a) Cartera de créditos por sector

Al 31 de diciembre, la cartera de créditos segregada por sector, se detalla como sigue:

		2022	2021
Comercio	¢	342.969.138.183	330.171.594.062
Servicios (1)		1.095.059.447.030	1.043.436.571.257
Servicios financieros (1)		109.720.870.239	91.266.302.711
Extracción de minerales		398.427.532	455.324.660
Industria de manufactura y extracción		178.994.270.719	158.415.565.843
Construcción		61.758.622.977	93.491.037.959
Agricultura y silvicultura		103.712.943.915	116.562.814.807
Ganadería, caza y pesca		73.772.137.199	72.831.830.903
Electricidad, agua, servicios sanitarios y otras fuentes		418.966.686.202	465.323.785.148
Transporte y telecomunicaciones		40.346.931.588	43.598.161.061
Vivienda		1.444.538.734.270	1.347.158.225.840
Consumo o crédito personal		566.079.512.647	503.511.429.681
Turismo		269.338.328.270	268.107.946.733
Total créditos directos		4.705.656.050.771	4.534.330.590.665
Costos directos incrementales asociados a créditos		5.755.898.412	3.675.079.715
(Ingresos diferidos cartera de crédito)		(41.927.136.381)	(35.117.407.652)
Productos por cobrar		102.173.613.358	110.377.468.668
Estimación por deterioro		(139.365.727.145)	(135.831.283.295)
Cartera de créditos	¢	4.632.292.699.015	4.477.434.448.101

(1) La cartera comprada por el Banco el 31 de diciembre de 2021, tiene un saldo principal al 31 de diciembre de 2022 por un monto de ¢108.139.194.106 distribuidos en los sectores: servicio y servicios financieros.

Al 31 de diciembre, las tasas de interés anuales que devengan los préstamos por cobrar presentan los siguientes rangos de oscilación:

Moneda	2022		2021	
	Tasas	Promedio (1)	Tasas	Promedio (1)
Colones	0,55% a 45,00%	13,60%	0,55% a 45,00%	12,09%
US dólares	1,45% a 28,00%	10,96%	0,35% a 29,00%	7,55%
UDES	3,85% a 10,00%	5,81%	3,85% a 10,00%	5,86%

(1) Corresponden al promedio simple entre los valores mínimos y máximos de la cartera al 31 de diciembre de 2022 y 2021.

(Continúa)

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

(b) Cartera de crédito por morosidad

Al 31 de diciembre, la cartera de crédito por morosidad, se detalla como sigue:

		2022	2021
Al día	₡	4.422.303.618.346	4.282.530.208.271
De 1 a 30 días		63.091.714.270	53.971.542.316
De 31 a 60 días		68.068.728.025	53.341.812.649
De 61 a 90 días		28.917.000.212	20.491.714.014
De 91 a 120 días		7.245.310.645	10.017.004.923
De 121 a 180 días		22.972.652.418	11.376.887.610
Más de 180 días		93.057.026.855	102.601.420.882
		4.705.656.050.771	4.534.330.590.665
Costos directos incrementales asociados a créditos		5.755.898.412	3.675.079.715
(Ingresos diferidos cartera de crédito)		(41.927.136.381)	(35.117.407.652)
Productos por cobrar		102.173.613.358	110.377.468.668
Estimación por deterioro		(139.365.727.145)	(135.831.283.295)
	₡	4.632.292.699.015	4.477.434.448.101

(Continúa)

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

(c) Estimación por deterioro de cartera de créditos

Al 31 de diciembre, el movimiento de la estimación por incobrabilidad de cartera de créditos, se detallan como sigue:

		2022	2021
Saldo al inicio del año	₡	135.831.283.295	155.527.961.609
Gasto del año por estimación de la cartera (véase nota 39)		46.950.617.208	78.587.703.721
Cancelación de créditos		(40.301.050.935)	(100.201.837.988)
Disminución de estimación		(81.428)	-
Diferencias de cambio		(3.115.040.995)	1.917.455.953
Saldo al final del año	₡	<u>139.365.727.145</u>	<u>135.831.283.295</u>

La Administración considera adecuado el saldo de la estimación por deterioro de la cartera de créditos, basado en su evaluación de la potencialidad de cobro de la cartera y las garantías existentes.

(d) Estimación por deterioro de créditos contingentes

Al 31 de diciembre, el movimiento de la estimación por deterioro de créditos contingentes, se detallan como sigue:

		2022	2021
Saldo inicial del año	₡	862.169.136	717.444.504
Gasto del año por estimación de la cartera (véase nota 36)		384.000.000	120.000.000
Diferencias de cambio		(59.425.721)	24.724.632
Saldo al final del año	₡	<u>1.186.743.415</u>	<u>862.169.136</u>

(Continúa)

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

(13) Cuentas y comisiones por cobrar

Al 31 de diciembre, las otras cuentas y comisiones por cobrar se detallan como sigue:

	2022	2021
Comisiones por cobrar	408.251.262	552.182.422
Cuentas por cobrar por operaciones con partes relacionadas (véase nota 8)	-	14.072.965
Cuentas por cobrar a empleados	14.155.275	15.322.923
Impuesto sobre la renta diferidos (véase nota 21-b)	6.553.994.782	1.959.850.189
Impuesto sobre la renta por cobrar	145.577.899	141.325.587
Cuentas por cobrar diversas por tarjetas de crédito	463.439.223	339.109.267
Otros gastos por recuperar	22.769.687	23.082.305
Por fraude crediticio	742.752.108	742.752.108
Por malversación y robo	1.464.986.868	1.523.981.966
Otras cuentas por cobrar	1.793.128.513	1.400.454.017
Productos por cobrar sobre otras cuentas por cobrar diversas	725.933	1.923.294
Estimación por deterioro del valor e incobrabilidad de cuentas por cobrar	(4.258.988.840)	(4.006.933.384)
	<u>¢ 7.350.793.492</u>	<u>2.707.123.659</u>

Al 31 de diciembre, el movimiento de la estimación por deterioro del valor e incobrabilidad de otras cuentas por cobrar es el siguiente:

	2022	2021
Saldo al inicio del año	4.006.933.436	4.151.289.351
Gastos por estimación (véase nota 36)	2.059.871.458	879.441.297
Disminución de estimación (véase nota 37)	(786.561.237)	(521.599.531)
Liquidación de partidas contra estimación	(977.168.662)	(516.463.912)
Diferencias de cambio	(44.086.155)	14.266.179
Saldo al final del año	<u>¢ 4.258.988.840</u>	<u>4.006.933.384</u>

(Continúa)

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

(14) Bienes mantenidos para la venta

Al 31 de diciembre, los bienes realizables se presentan netos de la estimación por deterioro, se detallan como sigue:

	2022	2021
Bienes recibidos en recuperación de créditos	¢ 98.126.485.936	94.628.393.958
Inmuebles, mobiliario y equipo fuera de uso	55.884.628	55.884.629
Estimación por deterioro de bienes realizables	<u>(60.686.913.169)</u>	<u>(58.895.478.390)</u>
	<u>¢ 37.495.457.395</u>	<u>35.788.800.197</u>

Al 31 de diciembre, el movimiento de la estimación por deterioro de bienes mantenidos para la venta, se detallan como sigue:

	2022	2021
Saldo al inicio del año	¢ 58.895.478.390	66.534.513.087
Gasto por estimación (<i>véase nota 36</i>)	7.860.283.102	1.732.758.628
Disminución de estimación	<u>(6.068.848.323)</u>	<u>(9.371.793.325)</u>
Saldo final del año	<u>¢ 60.686.913.169</u>	<u>58.895.478.390</u>

(Continúa)

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

(15) Participaciones en el capital de otras empresas

Al 31 de diciembre, las participaciones en el capital de otras empresas, se detallan como sigue:

		2022	2021
BN Valores Puesto de Bolsa, S.A.	¢	15.155.883.433	17.148.225.676
BN Sociedad Administradora de Fondos de Inversión, S.A.		11.572.525.173	11.524.835.151
BN Vital Operadora de Planes de Pensiones Complementarias, S.A.		11.805.571.143	12.993.214.680
BN Corredora de Seguros, S.A.		6.963.556.542	6.016.601.765
Participación en otras empresas no financieras			
(1)		20.623.300	20.623.300
Banco Internacional de Costa Rica, S.A. (2)		73.316.076.286	76.762.142.766
	¢	<u>118.834.235.877</u>	<u>124.465.643.338</u>

(1) El Banco mantiene participación en otras empresas no financieras, al 31 de diciembre, según el siguiente detalle:

	2022	2021	Concepto
Interclear Central de Valores	¢ 15.000.000	15.000.000	Para operar en la custodia electrónica de valores
Depósito Libre Comercial Golfito Art 24 Ley 7131	5.200.000	5.200.000	Depósito Comercial de Golfito
Otras entidades financieras (cooperativas)	423.300	423.300	Cooperativas varias
	<u>20.623.300</u>	<u>20.623.300</u>	

(2) El Banco es propietario del 49% del capital acciones de BICSA. Para los años 2022 y 2021, la participación está representada por 6.506.563 en acciones comunes, con un valor nominal de US\$10 cada una.

(Continúa)

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

(16) Inmuebles, mobiliario y equipo, derecho de uso neto

a) Costo histórico y depreciación

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

	2022					
	Terrenos	Edificios	Mobiliario y equipo	Equipos de computación	Vehículos	Total
<u>Costo:</u>						
Saldo costo histórico al inicio del año	₡ 4.281.149.677	72.438.846.477	72.175.356.749	49.038.461.268	391.060.868	198.324.875.039
Saldo costo revaluado al inicio del año	49.374.508.222	65.580.690.063	-	-	-	114.955.198.285
Adiciones	-	756.993.692	8.967.665.438	3.354.513.998	-	13.079.173.128
Revaluación de bienes	293.249.237	-	-	-	-	293.249.237
Retiros	-	-	(4.647.862.130)	(3.114.936.702)	-	(7.762.798.832)
Ventas	-	-	-	-	(123.564.271)	(123.564.271)
Reclasificaciones	-	-	251.051	(251.051)	-	-
Saldo al final del año	53.948.907.136	138.776.530.232	76.495.411.108	49.277.787.513	267.496.597	318.766.132.586
<u>Depreciación acumulada:</u>						
Saldo al inicio del año	-	51.251.241.262	44.344.593.538	39.386.021.956	260.607.825	135.242.464.581
Gasto por depreciación sobre costo histórico	-	1.611.532.572	7.364.415.484	3.824.748.952	15.065.448	12.815.762.456
Gasto por depreciación sobre costo revaluado	-	970.847.416	-	-	-	970.847.416
Retiros	-	-	(4.549.298.727)	(3.112.809.201)	-	(7.662.107.928)
Ventas	-	-	-	-	(123.564.272)	(123.564.272)
Reclasificaciones	-	-	251.051	(251.051)	-	-
Saldo al final del años	-	53.833.621.250	47.159.961.346	40.097.710.656	152.109.001	141.243.402.253
Saldos netos. al final del año	₡ 53.948.907.136	84.942.908.982	29.335.449.762	9.180.076.857	115.387.596	177.522.730.333

(Continúa)

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

	2021					
	Terrenos	Edificios	Mobiliario y equipo	Equipos de computación	Vehículos	Total
<i><u>Costo:</u></i>						
Saldo costo histórico al inicio del año	₡ 4.281.149.677	70.673.112.451	65.123.960.462	48.722.065.974	327.033.755	189.127.322.319
Saldo costo revaluado al inicio del año	49.374.508.221	65.580.690.062	-	-	-	114.955.198.283
Adiciones	-	1.765.734.027	8.806.084.195	2.754.761.630	64.027.113	13.390.606.965
Retiros	-	-	(1.757.526.434)	(2.241.965.875)	-	(3.999.492.309)
Ventas	-	-	-	(193.561.935)	-	(193.561.935)
Reclasificaciones	-	-	2.838.526	(2.838.526)	-	-
Saldo al final del año	53.655.657.898	138.019.536.540	72.175.356.749	49.038.461.268	391.060.868	313.280.073.323
<i><u>Depreciación acumulada:</u></i>						
Saldo al inicio del año	-	48.747.685.316	39.251.743.249	37.391.403.038	243.346.267	125.634.177.870
Gasto por depreciación sobre costo histórico	-	1.614.246.416	6.784.068.243	4.273.186.471	17.261.557	12.688.762.687
Gasto por depreciación sobre costo revaluado	-	889.309.530	-	-	-	889.309.530
Retiros	-	-	(1.693.080.970)	(2.240.274.744)	-	(3.933.355.714)
Ventas	-	-	-	(36.429.793)	-	(36.429.793)
Reclasificaciones	-	-	1.863.016	(1.863.016)	-	-
Saldo al final del año	-	51.251.241.262	44.344.593.538	39.386.021.956	260.607.824	135.242.464.580
Saldos netos, al final del año	₡ 53.655.657.898	86.768.295.278	27.830.763.211	9.652.439.312	130.453.044	178.037.608.743

(Continúa)

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

El Banco ha ejecutado avalúos de edificios y terrenos por medio de un perito independiente, obteniendo el valor neto realizable y ser comparado con el saldo contable y determinar así, según la proporcionalidad del incremento patrimonial, afectando las cuentas relacionadas por depreciación acumulada por reevaluación. Por las técnicas de valoración utilizadas, estas se clasifican en un Nivel 3 de jerarquía para la determinación del valor razonable.

b) Activos por derecho de uso

Al 31 de diciembre, el derecho de uso está conformado por arrendamiento de terreno y edificio, se detalla cómo sigue:

	2022		
	Derecho- uso edificios	Derecho- uso vehículos	Total
<u>Costo:</u>			
Saldo costo histórico al inicio del año	₡ 37.907.557.060	107.630.182	38.015.187.242
Adiciones	77.426.326	-	77.426.326
Retiros	(764.307.628)	-	(764.307.628)
Ajustes	303.712.771	35.344.945	339.057.716
Saldo al final del año	<u>37.524.388.529</u>	<u>142.975.127</u>	<u>37.667.363.656</u>
<u>Depreciación acumulada:</u>			
Saldo al inicio del año	8.246.574.030	88.061.098	8.334.635.128
Gasto por depreciación sobre costo histórico	2.736.087.813	31.350.726	2.767.438.539
Retiros	(240.180.210)	-	(240.180.210)
Ajustes	(84.868.622)	-	(84.868.622)
Saldo al final del año	<u>10.657.613.011</u>	<u>119.411.824</u>	<u>10.777.024.835</u>
Saldos netos, al final del año	<u>₡ 26.866.775.518</u>	<u>23.563.303</u>	<u>26.890.338.821</u>

(Continúa)

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

2021			
	Derecho- uso edificios	Derecho- uso vehículos	Total
<i><u>Costo:</u></i>			
Saldo costo histórico al inicio del año	₡ 38.798.392.047	277.254.296	39.075.646.343
Adiciones	159.720.303	-	159.720.303
Retiros	(493.127.291)	(160.028.888)	(653.156.179)
Ajustes	<u>(557.427.999)</u>	<u>(9.595.226)</u>	<u>(567.023.225)</u>
Saldo al final del año	<u>37.907.557.060</u>	<u>107.630.182</u>	<u>38.015.187.242</u>
<i><u>Depreciación acumulada:</u></i>			
Saldo al inicio del año	5.529.282.083	192.006.037	5.721.288.120
Gasto por depreciación sobre costo histórico	2.782.828.327	58.198.550	2.841.026.877
Retiros	(64.584.975)	(160.028.892)	(224.613.867)
Ajustes	<u>(951.404)</u>	<u>(2.114.597)</u>	<u>(3.066.001)</u>
Saldo al final del año	<u>8.246.574.031</u>	<u>88.061.098</u>	<u>8.334.635.129</u>
Saldos netos, al final del año	<u>₡ 29.660.983.029</u>	<u>19.569.084</u>	<u>29.680.552.113</u>

(Continúa)

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

c) Derecho de uso

i. *Importes reconocidos en resultados*

Al 31 de diciembre, los importes reconocidos en resultados, se detallan como siguen:

	2022	2021
Intereses por pasivo por arrendamiento	₡ 3.453.978.501	3.388.492.799
Gastos relacionados con arrendamientos de activos de bajo valor, excluyendo los de corto plazo	<u>607.862.647</u>	<u>518.165.945</u>

ii. *Importes reconocidos en el estado de flujos de efectivo*

Al 31 de diciembre, los importes reconocidos en el estado de flujos de efectivo, se detallan como siguen:

	2022	2021
Salidas de efectivo por arrendamientos	<u>₡ (2.033.672.846)</u>	<u>(1.875.696.458)</u>

(Continúa)

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

(17) Otros activos

Al 31 de diciembre, el detalle de otros activos, se observa como sigue:

		2022	2021
<u><i>Cargos diferidos:</i></u>			
Mejoras en propiedades tomadas en alquiler (1)	₡	4.925.965	9.757.225
Costo de emisión de instrumentos financieros, neto (2)		102.345.247	233.534.135
Costos proyecto de deuda subordinada		28.212.520	97.783.459
Otros cargos diferidos		14.195.002.205	28.387.122.273
		<u>14.330.485.937</u>	<u>28.728.197.092</u>
<u><i>Activos intangibles:</i></u>			
Software (3)		8.489.096.778	8.680.579.540
		<u>8.489.096.778</u>	<u>8.680.579.540</u>
<u><i>Otros activos:</i></u>			
Impuesto pagado por anticipado		20.482.720.405	18.989.197.931
Póliza de seguros pagados por anticipado		190.405.752	158.891.275
Otros gastos pagados por anticipado		5.203.476.827	4.689.541.410
Papelería, útiles y otros materiales		1.009.274.321	696.446.009
Bienes entregados en alquiler		118.708.632	120.107.359
Biblioteca y obras de arte		400.081.892	400.081.892
Construcciones en proceso		214.941.893	1.380.986.124
Derechos en instituciones sociales y gremiales		350.000	350.000
Otros bienes diversos		153.486.106	158.557.669
Operaciones por liquidar		11.988.708.378	6.036.577.570
Otras operaciones pendientes de imputación		113.620.383	80.847.419
Depósitos en garantía (véase nota 7)		303.564.849	805.289.507
Depósitos judiciales y administrativos (véase nota 7)		212.454.762	200.730.232
		<u>40.391.794.200</u>	<u>33.717.604.397</u>
₡		<u>63.211.376.915</u>	<u>71.126.381.029</u>

(1) Al 31 de diciembre de 2022, el gasto por amortización de las mejoras en propiedades tomadas en alquiler es de ₡4.831.259 (₡77.644.222 a diciembre de 2021).

(Continúa)

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

(2) Al 31 de diciembre, el saldo de los costos de emisión de instrumentos financieros, se detalla como sigue:

	2022		
	Emisión a 5 años (Vencimiento 2021)	Emisión a 10 años (Vencimiento 2023)	Total
	₡	₡	₡
Comisión bancos estructuradores	300.995.000	300.995.000	601.990.000
Comisión Moody's Investors Service	150.497.500	150.497.500	300.995.000
Comisión Societe de la Bourse de Luxembourg S.A.	7.356.920	7.356.920	14.713.840
RR Donelley	6.589.985	6.589.960	13.179.945
BNY Mellon	2.379.666	2.379.666	4.759.332
Moody's calificación emisor	19.925.869	19.925.869	39.851.738
Fitch Ratings	150.497.500	150.497.500	300.995.000
Milbank	88.588.848	88.588.848	177.177.696
Shearman & Sterling	88.703.829	88.703.830	177.407.659
Auditoría externa	114.378.100	114.378.100	228.756.200
Amortización	929.913.217	929.913.193	1.859.826.410
	(929.913.217)	(827.567.946)	(1.757.481.163)
	₡ -	102.345.247	102.345.247

	2021		
	Emisión a 5 años (Vencimiento 2018)	Emisión a 10 años (Vencimiento 2023)	Emisión a 5 años (Vencimiento 2021)
	₡	₡	₡
Comisión bancos estructuradores	322.625.000	322.625.000	548.462.500
Comisión Moody's Investors Service	161.312.500	161.312.500	-
Comisión Societe de la Bourse de Luxembourg S.A.	7.885.600	7.885.600	-
RR Donelley	7.063.552	7.063.526	4.228.501
BNY Mellon	2.550.673	2.550.673	3.721.157
Moody's calificación emisor	21.357.775	21.357.775	161.312.500
Fitch Ratings	161.312.500	161.312.500	161.312.500
Milbank	94.954.990	94.954.990	127.127.549
Shearman & Sterling	95.078.233	95.078.233	141.434.993
Auditoría externa	122.597.500	122.597.500	149.698.000
Perkins Cole (agente del proceso)	-	-	8.463.777
Impresión de documentos	-	-	10.204.607
Amortización	996.738.323	996.738.297	1.315.966.084
	(996.738.323)	(763.204.162)	(1.315.966.084)
	₡ -	233.534.135	-
			233.534.135

Estos costos de emisión se amortizan por el plazo del instrumento financiero.

(Continúa)

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

(3) Al 31 de diciembre, los activos intangibles netos, se detallan como sigue:

	2022		
	Software	Otros bienes intangibles	Total
<u>Costo:</u>			
Saldo al inicio del año	₡ 34.091.302.504	42.095.559	34.133.398.063
Adiciones	5.292.738.836	-	5.292.738.836
Retiros	(665.600.819)	(42.095.559)	(707.696.378)
Ajustes	(46.475.393)	-	(46.475.393)
Saldo al final del año	<u>38.671.965.128</u>	<u>-</u>	<u>38.671.965.128</u>
<u>Amortización acumulada:</u>			
Saldo al inicio del año	25.410.722.964	42.095.559	25.452.818.523
Gasto del año	5.437.613.763	-	5.437.613.763
Retiros	(665.468.377)	(42.095.559)	(707.563.936)
Saldo final del año	<u>30.182.868.350</u>	<u>-</u>	<u>30.182.868.350</u>
Saldo neto, al final del año	<u>₡ 8.489.096.778</u>	<u>-</u>	<u>8.489.096.778</u>
	2021		
	Software	Otros bienes intangibles	Total
<u>Costo:</u>			
Saldo al inicio del año	₡ 32.942.596.150	42.095.559	32.984.691.709
Adiciones	8.335.812.378	-	8.335.812.378
Retiros	(7.070.622.743)	-	(7.070.622.743)
Ajustes	(116.483.281)	-	(116.483.281)
Saldo al final del año	<u>34.091.302.504</u>	<u>42.095.559</u>	<u>34.133.398.063</u>
<u>Amortización acumulada:</u>			
Saldo al inicio del año	28.238.271.839	42.095.559	28.280.367.398
Gasto del año	4.243.757.216	-	4.243.757.216
Retiros	(7.070.622.743)	-	(7.070.622.743)
Ajustes	(683.348)	-	(683.348)
Saldo final del año	<u>25.410.722.964</u>	<u>42.095.559</u>	<u>25.452.818.523</u>
Saldo neto, al final del año	<u>₡ 8.680.579.540</u>	<u>-</u>	<u>8.680.579.540</u>

(Continúa)

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

(18) Obligaciones con el público

Al 31 de diciembre, las obligaciones con el público por monto acumulado, se detallan como sigue:

		2022	2021
<i><u>Captaciones a la vista:</u></i>			
Depósitos en cuentas corrientes	₡	2.043.303.492.671	2.280.685.115.875
Cheques certificados		82.905.436	81.126.362
Depósitos de ahorro a la vista		2.235.282.084.991	2.049.250.666.697
Captaciones a plazo vencidas		19.669.968.927	23.072.595.759
Otras captaciones a la vista		106.460.320	122.843.952
Giros y transferencias por pagar		40.420.863	194.665.191
Cheques de gerencia		4.531.280.930	4.616.672.412
Cobros anticipados a clientes por tarjeta de crédito		11.663.506.960	11.196.281.538
Obligaciones por fondos recibidos para fideicomisos		<u>37.235.289</u>	<u>38.184.399</u>
		<u>4.314.717.356.387</u>	<u>4.369.258.152.185</u>
<i><u>Captaciones a plazo:</u></i>			
Captaciones a plazo con el público		1.693.242.933.309	1.635.557.973.096
Otras captaciones a plazo		<u>97.423.859.878</u>	<u>65.562.075.052</u>
		<u>1.790.666.793.187</u>	<u>1.701.120.048.148</u>
<i><u>Otras obligaciones con el público:</u></i>			
Cargos financieros por pagar	₡	<u>36.671.811.687</u>	<u>27.369.847.440</u>
		<u>6.142.055.961.261</u>	<u>6.097.748.047.773</u>

Al 31 de diciembre de 2022, los depósitos en cuentas corrientes denominadas en colones devengan una tasa de interés máxima del 3,05% anual (1,15% anual a diciembre de 2021) sobre los saldos completos, una tasa de interés mínima del 0,00% anual (0,00% a diciembre de 2021) a partir de un saldo de ₡500.001 y los depósitos en cuentas corrientes denominadas en US dólares devengan una tasa de interés máxima del 0,20% anual (0,20% anual a diciembre de 2021), sobre los saldos completos y una tasa de interés mínima del 0,00% anual (0,00% a diciembre de 2021) a partir de un saldo de US\$1.000.

(Continúa)

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

Las captaciones a plazo se originan de la captación de recursos por medio de la emisión de certificados de depósito a plazo en colones, US dólares y euros. Al 31 de diciembre, las tasas de interés anuales que devengan los certificados a plazo presentan los siguientes rangos de oscilación:

Moneda	2022	2021
Colones	4,30% a 9,54%	0,77% a 5,95%
US dólares	0,10% a 3,80%	0,10% a 3,80%

El Banco mantiene depósitos a plazo restringidos, constituidos en garantía de ciertas operaciones de crédito. Al 31 diciembre de 2022, el saldo de esos certificados de depósito a plazo mantenidos en garantía por el Banco asciende un monto de ₡82.625.362.702 (₡80.694.825.700 a diciembre de 2021). A esa fecha, el Banco no mantiene depósitos inactivos con entidades estatales o con otros bancos.

(19) Obligaciones con el Banco Central de Costa Rica

Al 31 de diciembre, las obligaciones con el Banco Central de Costa Rica, se detallan como sigue:

	2022	2021
Financiamiento para préstamos con recursos internos BCCR(i)	₡ 164.570.763.666	167.166.427.708
Financiamiento para préstamos con recursos externos (ii)	125.644.412	125.644.412
Cargos financieros por pagar	2.265.548.263	951.173.419
	₡ 166.961.956.341	168.243.245.539

- i. Corresponde a redención parcial de Operaciones Diferidas a Plazo.
- ii. De acuerdo con el contrato MAG/AID 515-T-027 firmado el 15 de diciembre de 1981, las obligaciones por financiamiento con recursos externos corresponden al convenio entre el Gobierno de Costa Rica y el Conglomerado para la administración de fondos del Proyecto de Sistemas de Producción Agrícola, dicho préstamo no genera intereses y el contrato se mantendrá hasta tanto, no se acuerde lo contrario con un vencimiento mayor a cinco años.

(Continúa)

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

(20) Obligaciones con entidades

Al 31 de diciembre, las obligaciones con entidades, se detallan como sigue:

		2022	2021
<i>A la vista:</i>			
Cuentas corrientes de entidades financieras del país	₡	43.916.537.732	112.128.062.548
Depósitos de ahorro de entidades financieras del país		34.658.872	46.270.767
Obligaciones por cheques al cobro		1.208.142.711	1.278.976.636
Captaciones a plazo vencidas		61.018.729	2.830.075
Cuentas corrientes y obligaciones de partes relacionadas (véase nota 8)		<u>302.726.712</u>	<u>317.433.795</u>
		<u>45.523.084.756</u>	<u>113.773.573.821</u>
<i>A plazo:</i>			
Depósitos a plazo de entidades financieras del país		87.641.877.299	82.937.788.340
Obligaciones a plazo de entidades financieras del exterior (2)		103.761.660.525	212.580.207.605
Préstamos de entidades financieras del exterior (3)(4)		111.571.141.028	119.806.406.600
Obligaciones por derecho de uso - bienes recibidos en arrendamiento (1)		31.333.785.099	35.041.666.758
Obligaciones con entidades financieras relacionadas (véase nota 8)		35.312.000	270.812.000
Obligaciones por operaciones diferidas de liquidez		33.000.000.000	-
Doctos para pagar financiamiento BNCR		31.181.086.370	34.352.702.356
Obligaciones con recursos del Fondo de Crédito para el Desarrollo (FCD)		<u>180.863.648.754</u>	<u>186.762.911.685</u>
		<u>579.388.511.075</u>	<u>671.752.495.344</u>
(Comisiones diferidas por cartera de crédito propia)		<u>(103.269.735)</u>	<u>(51.811.794)</u>
Cargos por pagar por otras obligaciones a la vista y a plazo con entidades financieras a la vista moneda extranjera		77.816.225	46.267.755
Cargos por pagar por otras obligaciones a la vista y a plazo con entidades financieras a la vista moneda nacional		864.256.500	406.806.450
Cargos por pagar por préstamos con entidades financieras del exterior (3)(4)		509.773.987	517.859.705
Cargos por pagar por préstamos con entidades financieras del país (3)		81.717.408	42.198.364
Cargos por pagar por depósitos a plazo de entidades financieras del exterior (2)	₡	<u>1.094.016.546</u>	<u>2.151.646.656</u>
		<u>2.627.580.666</u>	<u>3.164.778.930</u>
		<u>627.435.906.762</u>	<u>788.639.036.301</u>

(Continúa)

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

(1) Pasivos por arrendamientos

Al 31 diciembre de 2022, el saldo de los pasivos por arrendamiento a largo plazo y su porción circulante corresponde al monto de ¢7.148.807.318 y USD\$40.175.051 para un total colonizado de ¢31.333.786.038 (¢6.112.557.694 y US\$44.833.954 para un total colonizado de ¢35.041.666.758 para diciembre de 2021, respectivamente) considerando el tipo de cambio contable de ¢601,99 (¢645,25 para diciembre de 2021).

Al 31 de diciembre, las operaciones de arrendamiento, se detallan de la siguiente manera:

	2022			2021		
	Cantidad	Tasas	Vencimientos	Cantidad	Tasas	Vencimientos
En colones	19	5,56% y 15,00%	2023 y 2047	17	5,56% y 15%	2022 y 2041
		anual			anual	
	54	3,57% y 8,85%	2023 y 2041	59	3,57% y 8,85%	2021 y 2041
		anual			anual	
En US dólares	73			76		

Al 31 de diciembre, el detalle de los pagos mínimos de arrendamiento a efectuar durante los próximos años es el siguiente:

	2022		
	Pagos mínimos futuros de arrendamiento	Interés	Valor presente de los pagos mínimos arrendamiento
Menos de un año	¢ 4.763.831.120	2.927.847.436	1.835.983.684
Entre uno y cinco años	22.844.599.476	11.718.893.800	11.125.705.676
Más de cinco años	25.913.410.491	7.541.313.813	18.372.096.677
	¢ 53.521.841.087	22.188.055.049	31.333.786.038

(Continúa)

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

	2021		
	Pagos mínimos futuros de arrendamiento	Interés	Valor presente de los pagos mínimos arrendamiento
Menos de un año	₡ 5.294.140.912	3.276.617.057	2.017.523.885
Entre uno y cinco años	24.551.213.056	13.368.930.934	11.182.282.122
Más de cinco años	31.295.162.764	9.453.301.983	21.841.860.781
	₡ 61.140.516.732	26.098.849.974	35.041.666.758

Al 31 de diciembre, la conciliación de los pasivos por arrendamiento, con los flujos de efectivo surgidos de las actividades de financiamiento, se detallan a continuación:

		2022	2021
Saldo al inicio del año	₡	35.041.666.758	36.527.027.410
Adquisición de obligaciones		77.426.326	159.720.303
Cancelaciones o retiros		(662.645.977)	(467.870.644)
Ajustes		576.526.206	(569.367.591)
Pago de obligaciones		(2.033.672.891)	(1.875.696.458)
Diferencial cambiario		(1.665.514.384)	1.267.853.738
Saldo al final del año	₡	31.333.786.038	35.041.666.758

(Continúa)

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

(2) A continuación, se detallan las características de las obligaciones con entidades financieras del exterior:

<u>Fecha de Emisión</u>	<u>Valor Nominal</u>	<u>Características</u>
19/10/2007	US\$20	Valor transado: 100% Plazo: 16 años Tasa de Interés: 6,20 por cupón
04/09/2007	US\$20	Valor transado: 100% Plazo: 16 años Tasa de Interés: 6,20 por cupón
07/05/2007	US\$10	Valor transado: 100% Plazo: 17 años Tasa de Interés: 6,20 por cupón
03/12/2007	US\$75	Plazo: 22 años Tasa de Interés: 6,65 por cupón Valor transado: 100%
24/11/2020	US\$10	Plazo: 3 años Tasa de Interés: 4,66 por cupón Valor transado: 100%
05/01/2021	US\$40	Plazo: 3 años Tasa de Interés: 4,66 por cupón Valor transado: 100%
21/07/2016	US\$8,1	Plazo: 7 años Tasa de Interés: 3,32 por cupón Valor transado: 100%
27/04/2016	US\$1,6	Plazo: 8 años Tasa de Interés: 3,32 por cupón Valor transado: 100%
27/04/2016	US\$15,8	Plazo: 8 años Tasa de Interés: 3,32 por cupón Valor transado: 100%
30/11/2015	US\$2,8	Plazo: 8 años Tasa de Interés: 3,32 por cupón Valor transado: 100%
13/05/2015	US\$5,4	Plazo: 9 años Tasa de Interés: 3,32 por cupón Valor transado: 100%
09/02/2015	US\$2,8	Plazo: 9 años Tasa de Interés: 3,32 por cupón Valor transado: 100%
30/01/2015	US\$3,1	Plazo: 9 años Tasa de Interés: 3,32 por cupón Valor transado: 100%
14/12/2022	US\$5.0	Plazo: 8 años Tasa de Interés: 9.92 por cupón

(Continúa)

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

Obligaciones con emisores internacionales

Al 31 de diciembre, los saldos contables de acuerdo con el plazo de la obligación, son los siguientes:

	2022	
	Emisión a 10 años (vencimiento 2023)	Total
Emisión	₡ 104.050.945.946	104.050.945.946
Ajuste del valor razonable de la partida cubierta medida al costo de las emisiones internacionales	(1.145.892.786)	(1.145.892.786)
Amortización de descuento en el valor transado de las emisiones	856.607.365	856.607.365
	103.761.660.525	103.761.660.525
	1.094.016.546	1.094.016.546
Cargos financieros por pagar	₡ 104.855.677.071	104.855.677.071
	2021	
	Emisión a 10 años (vencimiento 2023)	Total
Emisión	₡ 204.641.216.312	204.641.216.312
Ajuste del valor razonable de la partida cubierta medida al costo de las emisiones internacionales	6.491.805.119	6.491.805.119
Amortización de descuento en el valor transado de las emisiones	1.447.186.174	1.447.186.174
	212.580.207.605	212.580.207.605
	2.151.646.656	2.151.646.656
Cargos financieros por pagar	₡ 214.731.854.261	214.731.854.261

(Continúa)

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

(3) Al 31 de diciembre, los vencimientos de los préstamos, obligaciones y cargos por pagar a plazo con entidades financieras se detallan como sigue:

2022			
	Del país	Del exterior	Total
Menos de un año	₡ -	105.857.727.682	105.857.727.682
De uno a dos años	81.717.408	3.213.237.333	3.294.954.741
De tres a cinco años	3.178.742.647	-	3.178.742.647
Más de cinco años	28.002.343.723	3.024.880.857	31.027.224.580
	₡ 31.262.803.778	112.095.845.872	143.358.649.650

2021			
	Del país	Del exterior	Total
De uno a dos años	₡ 42.198.364	71.930.516.305	71.972.714.669
De tres a cinco años	2.815.619.439	-	2.815.619.439
Más de cinco años	31.537.082.917	48.393.750.000	79.930.832.917
	₡ 34.394.900.720	120.324.266.305	154.719.167.025

(4) Al 31 de diciembre de 2022, los préstamos por pagar con entidades financieras del exterior devengan intereses que oscilan entre 3,32 y 6,92% anual (2,84% y 6,65% anual a diciembre de 2021).

Al 31 de diciembre, la conciliación entre los documentos por pagar y los flujos de efectivo surgidos de las actividades de financiamiento, según lo requerido por la NIC 7, se detallan a continuación:

	2022	2021
Saldo al inicio del año	₡ 119.806.406.600	144.435.457.141
Nuevas obligaciones con entidades financieras	3.014.300.000	32.192.000.006
Pago de obligaciones con entidades financieras	(3.449.432.360)	(27.887.555.495)
Efecto por diferencias de cambio	(7.800.133.212)	5.419.207.304
Cambios por flujos de efectivo de financiamiento	(8.235.265.572)	5.431.560.505
Saldo al final del año	₡ 111.571.141.028	154.159.108.956

(Continúa)

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

(21) Impuesto sobre la renta

De acuerdo con la Ley del Impuesto sobre la Renta, el Banco debe presentar sus declaraciones cada año. Al 31 de diciembre, se presenta como sigue:

a) Impuesto sobre la renta del año

Por al año terminado el 31 de diciembre, el gasto por impuesto sobre la renta, se detalla como sigue:

	2022	2021
<i>Impuesto sobre la renta corriente</i>		
Gasto por impuesto sobre la renta corriente del año	¢ 24.328.769.631	13.597.037.026
Gasto por impuesto sobre la renta de años anteriores	<u>14.189.237.931</u>	<u>14.189.237.931</u>
	<u>38.518.007.562</u>	<u>27.786.274.957</u>
<i>Impuesto sobre la renta diferido:</i>		
Gasto por impuesto sobre la renta diferido	1.768.733.792	1.564.351.524
Ingreso por impuesto sobre la renta diferido	(1.669.440.585)	(1.221.352.863)
Impuesto sobre la renta diferido, neto	<u>99.293.207</u>	<u>342.998.661</u>
Gasto por impuesto sobre la renta, neto	<u>¢ 38.617.300.769</u>	<u>28.129.273.618</u>

(Continúa)

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

Al 31 de diciembre, la diferencia entre el gasto de impuesto sobre la renta y el gasto que resultaría de aplicar la tasa correspondiente del impuesto a las utilidades antes de impuesto sobre la renta (30%), se concilia como sigue:

		2022		2021
Utilidad antes de impuestos	₡	97.495.220.206		59.822.176.526
<u><i>Mas (menos) el efecto impositivo de:</i></u>				
Gastos no deducibles		40.867.557.589	53%	23.231.315.038
Gastos deducibles		(11.646.630.474)	15%	(9.967.393.661)
Ingresos no gravables		(45.834.899.311)	57%	(28.031.902.872)
Ingresos gravables		214.650.761	0%	269.261.722
Base imponible		81.095.898.771		45.323.456.753
Tasa de impuesto		30%		30%
Gasto por impuesto sobre la renta		24.328.769.631	30%	13.597.037.026
Gasto por impuesto sobre la renta de años anteriores		14.189.237.931	17%	14.189.237.931
Gasto por impuesto sobre la renta diferido		1.768.733.792	2%	1.564.351.524
Ingreso por impuesto sobre la renta diferido		(1.669.440.585)	2%	(1.221.352.863)
Impuesto sobre la renta diferido, neto		99.293.207	0%	32.998.661
Impuesto sobre la renta, neto	₡	38.617.300.769	48%	28.129.273.618

(Continúa)

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

b) Impuesto sobre la renta diferido

Al 31 de diciembre, el detalle de los activos y pasivos por impuesto sobre la renta diferido, se detalla como sigue:

	2022		
	Activos	Pasivos	Neto
Pérdidas no realizadas por valuación de inversiones	₡ 5.220.960.894	-	5.220.960.894
Derecho de uso	1.333.033.888	-	1.333.033.888
Revaluación de inmuebles	-	(9.042.911.729)	(9.042.911.729)
Base fiscal de inmuebles mobiliario y equipo	-	(4.562.681.241)	(4.562.681.241)
	₡ 6.553.994.782	(13.605.592.970)	(7051.598.188)
	2021		
	Activos	Pasivos	Neto
Pérdidas no realizadas por valuación de inversiones	₡ 351.515.796	-	351.515.796
Derecho de uso	1.608.334.393	-	1.608.334.393
Ganancias no realizadas por valuación de inversiones	-	(3.429.452.240)	(3.429.452.240)
Revaluación de inmuebles	-	(8.836.563.018)	(8.836.563.018)
Base fiscal de inmuebles mobiliario y equipo	-	(4.738.688.539)	(4.738.688.539)
	₡ 1.959.850.189	(17.004.703.797)	(15.044.853.608)

(Continúa)

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

El detalle de los activos y pasivos por impuesto sobre la renta diferido, se detalla como sigue:

	Diciembre 2021	Incluido en el estado de resultados	Incluido en el patrimonio	Diciembre 2022
Pérdidas no realizadas por valuación de inversiones	₡ 351.515.796	-	4.869.445.098	5.220.960.894
Derecho de uso	1.608.334.393	(1.316.649.692)	1.041.349.187	1.333.033.888
Ganancias no realizadas por valuación de inversiones	(3.429.452.240)	-	3.429.452.240	-
Revaluación de inmuebles	(8.836.563.017)	-	(206.348.712)	(9.042.911.729)
Base fiscal de inmobiliario y equipo	(4.738.688.539)	(698.806.087)	874.813.385	(4.562.681.241)
	<u>₡ (15.044.853.607)</u>	<u>(2.015.455.779)</u>	<u>10.008.711.198</u>	<u>(7.051.598.188)</u>
	Diciembre 2020	Incluido en el estado de resultados	Incluido en el patrimonio	Diciembre 2021
Pérdidas no realizadas por valuación de inversiones	₡ 350.613.516	-	902.280	351.515.796
Derecho de uso	951.800.756	-	656.533.637	1.608.334.393
Ganancias no realizadas por valuación de inversiones	(2.521.703.758)	-	(907.748.482)	(3.429.452.240)
Revaluación de inmuebles	(17.530.316.970)	-	8.693.753.953	(8.836.563.017)
Base fiscal de inmobiliario y equipo	(3.739.156.241)	(345.275.292)	(654.257.006)	(4.738.688.539)
	<u>₡ (22.488.762.697)</u>	<u>(345.275.292)</u>	<u>7.789.184.382</u>	<u>(15.044.853.607)</u>

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

Al 31 diciembre de 2022, el Banco no ha reconocido un pasivo por impuesto de renta diferido por ₡4.079.928.406 (₡3.226.273.002 para diciembre 2021) debido a que el Banco controla el momento en que las subsidiarias distribuyen los dividendos.

Las autoridades fiscales pueden revisar las declaraciones de impuestos presentadas por el Banco por los periodos terminados el 31 de diciembre de 2021, y la que se presentará correspondiente al año 2022.

(Continúa)

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

(22) Provisiones

Al 31 de diciembre, las provisiones, se detallan como sigue:

	2022	2021
Prestaciones legales	¢ 276.113.280	330.973.577
Litigios legales	3.921.350.933	7.917.746.644
Cuentas corrientes y de ahorro liquidadas	715.837.949	777.866.680
Comisiones de los gestores (1)	-	6.428.676.967
Variación Metodología R.I.V.M.	490.003.103	490.003.103
Traslado de cargos	4.714.347.682	4.714.347.682
Otros	610.087.257	670.225.203
	<hr/> ¢ 10.727.740.204	<hr/> 21.329.839.856

. (1). Durante el periodo 2022, concluyó el estudio de inspección de las cuotas obreros patronales e intereses realizados la Caja Costarricense de Seguro Social (CCSS), por consiguiente, procedió a realizar el cobro al Banco del reconocimiento de las comisiones de los gestores como salario.

(Continúa)

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

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

	2022			
	Prestaciones legales	Litigios	Otros	Total
Saldos al 31 de diciembre de 2021	₡ 330.973.577	7.917.746.644	13.081.119.635	21.329.839.856
Incremento en la provisión	84.253.695	370.866.820	5.057.286.616	5.512.407.131
Provisión utilizada	(6.594.125)	(135.972.795)	(11.535.526.758)	(11.678.093.678)
Disminución de la provisión	(132.519.867)	(4.231.289.736)	(72.603.502)	(4.436.413.105)
Saldos al 31 de diciembre de 2022	<u>₡ 276.113.280</u>	<u>3.921.350.933</u>	<u>6.530.275.991</u>	<u>10.727.740.204</u>

	2021			
	Prestaciones legales	Litigios	Otros	Total
Saldos al 31 de diciembre de 2020	₡ 284.090.167	6.831.546.344	21.352.116.269	28.467.752.780
Incremento en la provisión	120.315.489	1.356.255.887	5.092.180.705	6.568.752.081
Provisión utilizada	(452.846)	(270.055.587)	(13.310.982.233)	(13.581.490.666)
Disminución de la provisión	(72.979.233)	-	(52.195.106)	(125.174.339)
Saldos al 31 de diciembre de 2021	<u>₡ 330.973.577</u>	<u>7.917.746.644</u>	<u>13.081.119.635</u>	<u>21.329.839.856</u>

(Continúa)

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

El Banco tiene litigios pendientes en su contra sobre los cuales estima probable la salida de beneficios económicos. Al 31 de diciembre, el Banco ha efectuado una estimación de esas salidas de flujos y ha realizado las siguientes provisiones:

Tipo	₡	Monto demandado		Provisión	
		2022	2021	2022	2021
Ordinario colones	₡	16.796.903.476	18.649.213.593	560.071.683	4.414.045.298
Ordinario US dólares		81.982.715.884	135.030.173.609	3.254.231.270	2.920.760.287
Penal colones		1.020.877.223	1.020.877.223	-	-
Laboral colones	₡	846.372.540	879.064.573	107.047.980	582.941.059
		<u>100.646.869.123</u>	<u>155.579.328.998</u>	<u>3.921.350.933</u>	<u>7.917.746.644</u>

(Continúa)

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

(23) Otras cuentas por pagar diversas

Al 31 de diciembre, las otras cuentas por pagar diversas, se detallan como sigue:

	2022	2021
Honorarios por pagar	¢ 2.124.000	8.845.876
Acreedores por adquisición de bienes y servicios	6.128.997.937	5.355.559.161
Impuesto de la renta corriente por pagar	24.328.769.631	13.597.037.026
Impuesto valor agregado	103.017.886	137.495.130
Aportaciones patronales por pagar	12.259.582.094	9.968.942.445
Retenciones por orden judicial	4.241.942.241	3.863.009.441
Impuestos retenidos por pagar	2.036.984.628	2.153.423.360
Aportaciones laborales retenidas por pagar	837.403.058	738.916.203
Otras retenciones a terceros por pagar	6.955.955	6.999.013
Remuneraciones por pagar	20.822.150.479	15.930.916.346
Participaciones sobre resultados por pagar	28.692.036.099	15.750.985.266
Operaciones sujetas a compensación	106.576.220	339.051.671
Vacaciones acumuladas por pagar	5.454.438.021	4.803.113.288
Aguinaldo acumulado por pagar	2.323.677.075	1.833.586.655
Cuentas por pagar bienes adjudicados	81.392.012	142.060.903
Depósitos provisionales para el pago de primas	1.724.766.840	2.106.711.540
Contratación directa proveeduría varias	-	669.279.588
Bienes inmuebles	902.931.071	433.710.054
Cancelación Master Card y Visa	1.909.533.657	1.706.268.154
Cuentas por pagar clientes (1)	-	21.165.923
Sumas recibidas por ventas parciales de bienes adjudicados	809.316.748	525.977.790
Garantías SICOP	1.257.167.862	1.598.166.821
Asignación para diferencias de caja	-	574.083.215
Otros acreedores varios	2.874.273.306	2.506.840.001
Contratos a futuro de tasas de interés. operaciones de cobertura (véase nota 10)	2.527.300.900	14.185.350
	<hr/> ¢ 119.431.337.720	<hr/> 84.786.330.220

(1) Las cuentas por pagar a clientes corresponden a dividendos, ventas o liquidaciones que están a la espera de instrucción por parte de los inversionistas del exterior.

(Continúa)

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

(24) Otros pasivos

Al 31 de diciembre, Los otros pasivos se detallan como sigue:

	2022	2021
<i>Ingresos diferidos:</i>		
Comisiones diferidas por administración de fideicomisos	¢ 100.946.981 100.946.981	88.200.061 88.200.061
<i>Operaciones pendientes de imputación:</i>		
Operaciones por liquidar	14.126.167.943	16.752.239.574
Otras operaciones pendientes de imputación	16.283.878.923 30.410.046.866 ¢ 30.510.993.847	10.135.704.410 26.887.943.984 26.976.144.045

(Continúa)

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

(25) Obligaciones subordinadas

Al 31 de diciembre, el Banco mantiene obligaciones subordinadas, según se detalla a continuación:

Entidad	Tasa de interés anual	Plazo	Vencimiento	2022	2021
BID	Líbor 6 meses +4,50%, durante los primeros 5 años. A partir del quinto año líbor 6 meses +5,00%	10	27/05/2024	US\$ -	50.000.000
	Líbor 6 meses + 6,30%. durante los primeros 5 años. A partir del quinto año líbor 6 meses + 6,80%	10	18/02/2032	45.000.000	-
BCIE	Líbor 6 meses + 5,25%. durante los primeros 5 años. A partir del quinto año líbor 6 meses + 5,75%	15	23/10/2029	21.000.000	24.000.000
	8,28% Tasa Fija. todo el plazo (1) Líbor 6 meses + 6,30%. durante los primeros 5 años. A partir del quinto año líbor 6 meses + 6,80%	10	29/09/2031	15.000.000	15.000.000
FINDEV		10	18/02/2032	30.000.000	-
	Equivalente en colones Cargos financieros por pagar			US\$ 111.000.000 ¢ 66.820.890.000 2.087.280.318 ¢ 68.908.170.318	89.000.000 57.427.250.000 940.121.894 58.367.371.894

(1) Acuerdo de facilidad crediticia CCR1006 02, entre el Banco Nacional de Costa Rica y la Asociación Francesa de Desarrollo, autorizada por SUGEF el 23 de diciembre de 2021.

De acuerdo con la LOSBN, No 1644; los bancos comerciales del Estado contarán con la garantía del Estado y de todas sus dependencias e instituciones. La garantía Estatal establecida en este Artículo es aplicable a los préstamos subordinados que contraten los bancos comerciales del Estado y tampoco a las obligaciones o derechos que de ellos emanen. Los instrumentos financieros subordinados o los préstamos subordinados, así como las obligaciones y derechos que de ellos emanen sólo podrán ser adquiridos o contratados por bancos multilaterales de desarrollo o por organismos bilaterales de desarrollo.

(Continúa)

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

Los préstamos, incluyendo el capital e intereses devengados, siempre y cuando computen como Capital Secundario, serán subordinados y gozarán de menor rango en derecho de pago conforme a lo requerido por la normativa prudencial de SUGEFA al previo pago, en su totalidad, por el Prestatario de las Deudas no Subordinadas (ya sean existentes en la fecha efectiva, o posteriormente incurridas, asumidas o garantizadas), conforme a la regulación bancaria.

(26) Patrimonio

(a) Capital social

Al 31 de diciembre, el capital social del Banco está conformado de la siguiente manera:

	2022	2021
Capital según Ley No 1644	¢ 144.618.072.265	144.618.072.265
Por bonos de capitalización bancaria	<u>27.618.957.837</u>	<u>27.618.957.837</u>
	<u>¢ 172.237.030.102</u>	<u>172.237.030.102</u>

(b) Reservas patrimoniales

Al 31 de diciembre, el saldo de las reservas patrimoniales se detalla a continuación:

	2022	2021
Reserva legal	¢ 366.238.968.825	343.173.824.949
Reserva regulatoria de bienes adjudicados	4.532.818.969	3.248.004.049
Exceso de reserva regulatoria de crédito	6.069.719.151	7.124.739.246
Provisión dinámica regulatoria	<u>10.323.772.636</u>	<u>11.190.669.854</u>
	<u>¢ 387.165.279.581</u>	<u>364.737.238.098</u>

(Continúa)

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

(c) Patrimonio del Fondo de Financiamiento para el Desarrollo

Al 31 de diciembre de 2022, la separación de las utilidades del Banco para la constitución del patrimonio del Fondo de Financiamiento para el Desarrollo asciende a ¢44.436.595.670 (¢41.687.504.022 a diciembre de 2021).

(27) Cuentas contingentes

El Banco mantiene compromisos y contingencias fuera del Estado de situación financiera separado, que resultan del curso normal de sus operaciones y los cuales involucran elementos de riesgo crediticio y de liquidez. Al 31 de diciembre, los montos nacionales de las operaciones de derivados cambiarios los cuales, se detallan como sigue:

		2022	2021
Garantías de cumplimiento	¢	41.588.492.525	42.618.377.673
Garantías de participación		3.621.690.761	2.180.865.597
Otras garantías		128.434.913	445.367.225
Cartas de crédito		3.778.668.632	4.124.817.367
Créditos pendientes de desembolsar		118.433.348	124.833.348
		<hr/> 49.235.720.179	<hr/> 49.494.261.210
Líneas de crédito de utilización automática		293.573.614.230	293.974.025.045
Otras contingencias-no crediticias		83.658.102	83.658.103
Otras contingencias-litigios y demandas pendientes (véase nota 47)		100.646.869.123	155.579.328.998
		<hr/> 394.304.141.455	<hr/> 449.637.012.146
Ventas a futuro de divisas, operaciones diferentes de cobertura (véase nota 10)		150.497.500	-
	¢	<hr/> 443.690.359.134	<hr/> 499.131.273.356

(Continúa)

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

Las cartas de crédito, garantías y avales otorgados están expuestas a pérdidas crediticias en el evento de que los clientes no cumplan con su obligación de pagar. Las políticas y procedimientos del Banco en la aprobación de compromisos de crédito y garantías financieras son las mismas para el otorgamiento de préstamos registrados. Las garantías y los avales otorgados tienen fechas de vencimiento predeterminadas que en su mayoría vencen sin que exista un desembolso, por lo cual no representan un riesgo de liquidez importante para el Banco. En cuanto a las cartas de crédito la mayoría son utilizadas, sin embargo; la mayor parte de dichas utilizaciones son a la vista y emitidas y confirmadas por cuenta de bancos correspondientes, y su pago es inmediato.

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

El Banco tiene instrumentos financieros fuera de Estado situación financiera consolidado (contingentes sin depósito previo), que resulta del curso normal de sus operaciones y los cuales involucran elementos de riesgos crediticios y de liquidez. Entre dichos instrumentos financieros están las cartas de crédito, las garantías y los avales otorgados sin depósito previo.

(28) Activos de los fideicomisos

El Banco provee servicios de fiduciario, en los cuales administra activos de acuerdo con las instrucciones de los clientes, por lo cual percibe una comisión. El Banco no reconoce en sus estados financieros separados esos activos, pasivos y patrimonio y no está expuesta a ningún riesgo crediticio, ni garantiza ninguno de los activos.

Los tipos de fideicomisos en administración son:

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

(Continúa)

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

Al 31 diciembre de 2022, el detalle de los activos en los cuales se encuentran invertidos los capitales fideicomitidos es el siguiente:

Naturaleza de los fideicomisos	Administración de dinero o bienes	Titularizaciones	Administración de carteras	Garantías	Testamentario	Custodia de acciones con cláusulas testamentarias	Custodia de acciones y administración de dinero	Administración de dinero o bienes	Custodia de Acciones	Administración custodia y garantía	Garantía y custodia de acciones	Administración e inversión rentista	Protección de primas	Planeamiento Patrimonial	Total
Activos de los fideicomisos															
Disponibilidades inversiones en instrumentos financieros	€ 457.418.164	7.006.259	17.831.456	1.203.980	8.738	-	-	38.035	-	26.992.654	5.593	-	6.019.900	-	516.524.779
Cartera de crédito	164.263.111.120	10.025.137.476	-	2.748.159.222.037	3.596.855.860	-	2.588.698	62.100.897	-	35.087.081	619.851	108.698.902	27.206.716	604.776	2.926.281.233.414
Cuentas y productos por cobrar	3.897.648.287	-	979.913.152	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4.877.561.439
Bienes realizables	144.708.190.437	29.141.446.846	2.078.828.502	81.263.368	9.479.903	-	-	207.247.468	-	-	244.221	-	-	-	176.226.700.745
Participación en el capital de otras empresas	48.920.810	-	3.213.881	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	52.134.691
Muebles, mobiliario y equipo	-	-	-	4.595.000.000	24.302.199	164.000	-	-	25.206.000	-	2.740.000	-	-	-	4.647.412.199
Otros activos	712.952.407	29.574.355.173	1.505.520	122.871.300.086	1.069.780.959	-	-	8.719.375.327	-	-	1.549.346.718	-	-	-	164.498.616.190
	23.881.926.228	3.517.659.752	334.480	-	4.581.665	-	-	-	-	5.204.698.377	-	-	-	-	32.609.200.502
	€ 337.970.167.453	72.265.605.506	3.081.626.991	2.875.707.989.471	4.705.009.324	164.000	2.588.698	8.988.761.727	25.206.000	5.266.778.112	1.552.956.383	108.698.902	33.226.616	604.776	3.309.709.383.959

(Continúa)

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

Al 31 diciembre de 2021, el detalle de los activos en los cuales se encuentran invertidos los capitales fideicomitidos es el siguiente:

Naturaleza de los fideicomisos	Administración de dinero o bienes	Titularizaciones	Administración de carteras	Garantías	Testamentario	Custodia de acciones con cláusulas testamentarias	Custodia de acciones y administración de dinero		Administración de dinero o bienes	Custodia de Acciones	Administración custodia y garantía	Administración de Preventas	Garantía y custodia de acciones	Total
							Administración de acciones y administración de dinero	Administración de dinero						
<i>Activos de los fideicomisos</i>														
Disponibilidades	₡ 180.811.647	9.725.684	13.547.026	-	18.544	-	-	-	758.785	-	20.022.675.423	1.290.500	5.593	20.228.833.202
Inversiones en instrumentos financieros	248.428.363.414	8.574.990.950	-	2.328.906.164.576	4.005.247.820	-	2.520.765	104.641.328	-	245.395.006	-	657.852	2.590.267.981.711	
Cartera de crédito	3.376.455.012	-	1.102.694.752	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4.479.149.764
Cuentas y productos por cobrar	149.198.351.969	29.135.410.270	1.959.416.934	67.511.266	183.780	-	-	176.186.093	-	-	-	-	241.116	180.537.301.428
Bienes realizables	115.090.752	-	6.779.434	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	121.870.186
Participación en el capital de otras empresas	-	-	-	4.595.000.000	24.306.525	164.000	-	-	25.206.000	589.464.221	-	4.740.000	5.238.880.746	
Inmuebles, mobiliario y equipo	752.822.519	27.113.866.007	-	122.026.030.187	662.837.677	-	-	8.719.375.327	-	-	-	3.004.248.009	162.279.179.726	
Otros activos	22.370.111.737	2.796.050.506	1.262	235.000.000	6.847.664	-	-	799.362	-	4.513.506.224	-	1.674.505.320	31.596.822.075	
	₡ 424.422.007.050	67.630.043.417	3.082.439.408	2.455.829.706.029	4.699.442.010	164.000	2.520.765	9.001.760.895	25.206.000	25.371.040.874	1.290.500	4.684.397.890	2.994.750.018.838	

(Continúa)

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

A continuación, se describen los tipos de fideicomisos administrados por el Banco:

a) Crédito hipotecario de la vivienda

Son fideicomisos que se dedican exclusivamente a la administración de carteras de crédito para vivienda.

b) Administración de dinero o bienes

Son fideicomisos para la administración de dinero o bienes con diversas finalidades, como la inversión de los recursos depositados y la realización de diferentes pagos.

c) Titularizaciones

El instrumento del fideicomiso es utilizado para la movilización de activos líquidos, realizada mediante la colocación de emisiones de valores respaldadas en dichos activos.

d) Administración de carteras

Son fideicomisos para la administración de cartera por préstamos otorgados para vivienda, agricultura, reforestación o cualquier otra actividad cuyo propósito sea el desarrollo económico y social del país.

e) Cuentas especiales

Corresponden a fondos de naturaleza “especial” (no fideicomisos) administrados por BN-Fiduciaria, creados para distintos fines que ayudan a facilitar el control, manejo, ubicación y eventual liquidación de ciertas partidas contables destinadas al pago de contingencias de los mismos fideicomisos, vencimientos de certificación de inversión hipotecaria (CIH), administración de activos fijos y otros.

f) Garantías

Los constituyen bienes dados en propiedad fiduciaria para utilizarlos como garantía en operaciones crediticias conforme a las indicaciones del fideicomitente.

g) Testamentarios

Son fideicomisos por medio de los cuales se procura cubrir todas las necesidades establecidas de las personas designadas por el fideicomitente, en el momento de su fallecimiento. Se aplica a seguros de vida, testamentos y herencias.

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

(29) Otras cuentas de orden deudoras

Al 31 de diciembre, las otras cuentas de orden deudoras se detallan como sigue:

	2022	2021
Garantías prendarias	¢ 1.537.758.245	943.997.162
Garantias sobre Instrumentos Financieros	8.673.472	-
Otras garantías recibidas en poder de la entidad	16.271.911.829.252	7.425.158.370.323
Líneas de créditos otorgadas pendientes de utilización	385.726.062.498	397.631.709.645
Créditos pendientes por desembolsar	160.078.072.925	147.964.508.341
Sobregiros pendientes de utilización	53.979.253	60.701.458
Créditos liquidados	457.054.589.644	415.127.217.926
Otras cuentas por cobrar liquidadas	24.011.040.515	20.675.349.825
Productos por cobrar liquidadas	41.915.053.706	38.305.871.616
Productos en suspenso de cartera de crédito	37.366.216.301	35.790.789.103
Documentos de respaldo en poder de la entidad	9.003.537	9.004.104
Valores emitidos por colocar	97.233.000.000	34.444.000.000
Cartas de crédito notificadas	5.706.280.400	5.257.203.839
Valor nocional sujeto a operaciones a futuro de tasas de interés (véase nota 11)	110.383.294.360	216.430.400.250
Reversiones efectuadas a cuentas de ingresos en el año	39.818.861.196	50.805.600.120
Reversiones efectuadas a cuentas de gastos en el año	191.552.930.770	89.622.428.300
Gastos no deducibles	40.867.557.589	23.231.315.038
Ingresos no gravables	45.834.899.311	28.031.902.872
Otras cuentas de registro	222.745.513.884	229.014.010.794
	<u>18.133.814.616.858</u>	<u>9.158.504.380.716</u>
Cuentas de orden por cuenta de terceros deudoras	1.811.845.820.166	1.742.711.823.628
Cuentas de orden deudoras por cuenta propia por actividad de custodia	486.930.151.517	647.586.882.558
Cuentas de orden deudoras por cuenta de terceros por actividad de custodia	15.072.831.958.152	15.375.290.853.495
	<u>¢ 17.371.607.929.835</u>	<u>17.765.589.559.681.</u>
	<u>35.505.422.546.693</u>	<u>26.924.093.940.397.</u>

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

(30) Ingresos por instrumentos financieros

Por el año terminado el 31 diciembre, los ingresos por instrumentos financieros, se detallan como sigue:

	2022	2021
<i>Disponibilidades:</i>		
Cuentas corrientes y depósitos a la vista en entidades del exterior	₡ 6.022.426.302	1.065.545.581
	<u>6.022.426.302</u>	<u>1.065.545.581</u>
<i>Instrumentos financieros:</i>		
Inversiones al valor razonable con cambios en resultados	195.078.052	194.026.256
Inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral	26.644.610.284	33.431.114.142
Inversiones al costo amortizado	22.052.674.044	21.015.302.410
Inversiones en valores, vencidos y restringidos	<u>2.172.018.809</u>	<u>526.632.932</u>
	<u>51.064.381.189</u>	<u>55.167.075.740</u>
	<u>₡ 57.086.807.491</u>	<u>56.232.621.321</u>

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

(31) Ingresos por cartera de crédito

Por el año terminado el 31 de diciembre, los ingresos por cartera de crédito, se detallan como sigue:

		2022	2021
<i><u>Créditos vigentes:</u></i>			
Productos por créditos de personas físicas	₡	145.699.258.449	149.791.924.743
Productos por créditos de Sistema de Banca de Desarrollo		4.359.211.078	4.843.040.529
Productos por créditos – Empresarial		51.530.227.952	57.932.354.890
Productos por créditos – Corporativo		75.330.953.759	70.821.776.726
Productos por créditos – Sector público		12.480.268.047	8.803.058.917
Productos por créditos – Sector financiero		4.059.327.520	5.064.156.745
		<u>293.459.246.805</u>	<u>297.256.312.550</u>
<i><u>Créditos vencidos y en cobro judicial:</u></i>			
Productos por créditos vencidos - Personas Físicas		12.975.046.331	20.961.333.242
Productos por créditos vencidos de Sistema de Banca de Desarrollo		232.506.513	513.035.200
Productos por Créditos vencidos – Empresarial		4.512.527.183	10.486.758.469
Productos por créditos vencidos – Corporativo		3.625.660.292	2.453.937.947
Productos por créditos vencidos – Sector Público		33.220.858	119.645.702
Productos por créditos vencidos – Sector Financiero		1.149.817	6.089.390
Productos por créditos en cobro judicial		83.232.727.542	11.462.710.353
Amortización de la comisión neta de los costos directos incrementales asociados a créditos		<u>1.030.101.249</u>	<u>1.438.839.208</u>
		<u>105.642.939.785</u>	<u>47.442.349.511</u>
₡		<u>399.102.186.590</u>	<u>344.698.662.061</u>

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

(32) Otros ingresos financieros

Por el año terminado el 31 de diciembre, los otros ingresos financieros, se detallan como sigue:

	2022	2021
Comisiones por cartas de crédito	13.562.713	15.905.629
Comisiones por garantías otorgadas	365.947.031	523.603.095
Ganancia en la negociación de instrumentos financieros	193.437.178	784.462.202
Ganancia en partida cubierta medida al costo por cobertura valor razonable	10.205.104.892	7.154.899.859
Otros ingresos financieros diversos	76.429.947	2.856.293.852
Cargos por operaciones atrasadas	563.906.914	-
CarGos clientes operaciones atrasadas microcréditos	359.776.170	-
Ingresos financieros diversos por recargo por morosidad	1.816.591.061	-
	<u>13.594.755.906</u>	<u>11.335.164.637</u>

(33) Gastos financieros por obligaciones con el público

Por el año terminado el 31 de diciembre, los gastos financieros por obligaciones con el público, se detallan como sigue:

	2022	2021
Captaciones a la vista	60.604.373.012	38.621.033.867
Captaciones a plazo	70.066.392.356	80.121.029.700
	<u>130.670.765.368</u>	<u>118.742.063.567</u>

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

(34) Gastos financieros por obligaciones con entidades financieras

Por el año terminado el 31 de diciembre, los gastos financieros por obligaciones con entidades financieras, se detallan como sigue:

	2022	2021
Obligaciones a la vista con entidades financieras	¢ 2.776.187.437	1.442.705.815
Obligaciones a plazo con entidades financieras	¢ 28.577.104.029	32.148.500.820
	<u>¢ 31.353.291.466</u>	<u>33.591.206.635</u>

(35) Otros gastos financieros

Por el año terminado el 31 de diciembre, la partida de otros gastos financieros, se detalla como sigue:

	2022	2021
Comisiones por cartas de crédito obtenidas	¢ 268.672.780	220.860.731
Pérdida en la negociación de instrumentos financieros al costo amortizado	59.890	-
Pérdida en partida cubierta medida al costo por cobertura valor razonable en exposición a tasas de interés	7.137.284.852	943.588.321
Otros gastos financieros diversos	<u>¢ 843.902.724</u>	<u>522.658.756</u>
	<u>¢ 8.249.920.246</u>	<u>1.687.107.808</u>

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

(36) Gastos por estimación de deterioro de activos

Por el año terminado el 31 de diciembre, los gastos por estimación de deterioro de activos detallan así:

	2022	2021
Estimación de deterioro e incobrabilidad de cartera de créditos (<i>véase nota 12</i>) ¢	40.556.617.208	75.897.703.721
Estimación de deterioro e incobrables de otras cuentas por cobrar (<i>véase nota 13</i>)	2.059.871.458	879.441.297
Estimación de deterioro e incobrables de cartera de créditos contingentes (<i>véase nota 24</i>)	360.000.000	-
Estimación genérica y contra cíclica para cartera de crédito (<i>véase nota 12</i>)	6.010.000.000	2.570.000.000
Estimación genérica y contra cíclica para créditos contingentes (<i>véase nota 12 y 24</i>)	24.000.000	120.000.000
Estimación de deterioro de inversiones al valor razonable con cambios en el otro resultado integral	409.988.158	3.068.109.510
Estimación de deterioro de instrumentos financieros a costo amortizado	707.294.016	2.038.669.533
Estimación de deterioro de operaciones con instrumentos financieros derivados ¢	<u>12.371.234</u>	<u>12.542</u>
	<u>50.140.142.074</u>	<u>84.573.936.603</u>

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

(37) Ingresos por recuperación de activos y disminución de estimaciones

Por el año el 31 de diciembre, los ingresos por recuperación de activos y disminución de estimaciones y provisiones, se detallan como sigue:

	2022	2021
Recuperaciones de créditos castigados	¢ 20.581.407.851	14.252.038.492
Recuperaciones de cuentas por cobrar castigadas	15.497.167	4.324.002
Disminución de estimación de cartera de créditos (<i>véase nota 6</i>)	81.428	-
Disminución de estimaciones de otras cuentas por cobrar (<i>véase nota 8</i>)	786.561.237	521.599.531
Disminución de estimación de inversiones en instrumentos financieros (<i>véase nota 6</i>)	2.007.000.884	2.348.764.741
	<u>¢ 23.390.548.567</u>	<u>17.126.726.766</u>

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

(38) Ingresos por comisión de servicios

Por el año terminado el 31 de diciembre, los ingresos de operación por comisiones por servicios, se detallan como sigue:

		2022	2021
Giros y transferencias	₡	11.763.951.794	10.042.765.381
Certificación de cheques		1.940.807	2.629.365
Fideicomisos		2.273.302.959	1.911.738.587
Custodias		2.154.907.158	1.835.244.685
Mandatos		406.854	141.905
Cobranzas		20.790.450	22.825.984
Tarjetas de crédito		67.686.218.207	56.275.549.025
Servicios administrativos		4.617.571.397	4.266.510.481
Colocación de seguros		499.417.132	761.452.170
Operaciones con partes relacionadas		864.320.140	840.664.715
Comisión otros afiliados convenios		13.694.279.476	12.934.350.761
Intercambio local servibanca		25.785.221.078	22.502.063.318
Otras comisiones		10.968.612.885	8.954.061.763
	₡	<u>140.330.940.337</u>	<u>120.349.998.140</u>

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

(39) Otros ingresos operativos

Por el año terminado el 31 de diciembre, los otros ingresos operativos se detallan como sigue:

		2022	2021
Recuperación de gastos (1)	₡	1.049.702.249	2.466.237.961
Valuación neta de otros activos (<i>véase nota 6</i>)		577.749.420	171.701.168
Otros ingresos por cuentas por cobrar		1.316.032	1.371.484
Por liquidación cuentas de ahorros		175.701.902	193.919.395
Por cobros administrativos PMEP		244.354.584	657.877.412
Liquidación CDP por no retiro		536.783.254	678.739.121
Liquidación de cheques		112.414.536	227.394.936
Retenciones a proveedores		-	549.863.370
Multas aplicadas a proveedores		299.585.565	-
Sobrante de cajero humano		203.967.437	168.916.078
Comisión por mark up tarjetas BN		783.743.903	261.230.949
Otros ingresos operativos		984.814.919	824.998.045
Disminución de provisiones (2)		<u>4.436.413.105</u>	<u>125.174.339</u>
	₡	<u>9.406.546.906</u>	<u>6.327.424.258</u>

- (1) Con la entrada en vigor de la ley No 9908, “Ley de Salarios de Administración pública”, se reversa la provisión para el pago de anualidades a empleados.
- (2) Durante el mes de abril de 2022 el Banco liquidó la provisión relacionada al pago del SEDI (Sistema de Evaluación del Desempeño Integral), proceso que se llevó bajo el expediente 15-008666-1027-CA del Tribunal. Contencioso Administrativo, ya que el fallo del proceso mencionado fue a favor del Banco.

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

(40) Gastos por bienes mantenidos para la venta

Por el año terminado el 31 de diciembre, los gastos por bienes realizables se detallan como sigue:

	2022	2021
Valores inmuebles y otros bienes		
adquiridos en recuperación de créditos	¢ 330.911.988	327.264.315
Pérdida en venta de bienes adjudicados en		
remate judicial	7.955.732.508	8.143.122.929
Administración de bienes recibidos en		
dación de pago	38.276.720	29.279.999
Administración de bienes adjudicados en		
remate judicial	4.712.897.038	4.027.670.126
Pérdidas por deterioro de bienes		
realizables (<i>véase nota 14</i>)	56.476.407	64.207.126
Pérdida por estimación de deterioro y		
disposición legal de bienes realizables		
(<i>véase nota 14</i>)	7.803.806.695	1.668.551.502
Otros gastos generados por los bienes		
realizables	9.168.741	26.988.657
	<u>¢ 20.907.270.097</u>	<u>14.287.084.654</u>

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

(41) Gastos por provisiones

Por el año terminado el 31 de diciembre, los gastos por provisiones se detallan como sigue:

	2022	2021
Prestaciones laborales	84.253.695	120.315.489
Litigios pendientes	370.866.820	1.356.255.887
Provisión por programa puntos BN		
Premios	3.544.296.910	2.529.679.209
Caso de las comisiones de los gestores con la CCSS	85.260.821	912.158.736
Traslado de cargos	-	977.802.317
Fondo de Garantía de deposito	1.424.528.336	-
Otras provisiones	3.200.549	672.540.443
	<u>5.512.407.131</u>	<u>6.568.752.081</u>

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

(42) Otros gastos operativos

Por el año terminado el 31 de diciembre, los otros gastos operativos, se detallan como sigue:

	2022	2021
Multas por incumplimiento de disposiciones legales normativas	1.057.536	1.718.644
Valuación neta de otros pasivos (véase nota 6)	282.117.584	286.917.462
Gastos por impuesto al valor agregado	1.266.084.424	1.143.092.502
Impuesto sobre la renta por remesas al exterior	7.725.498	7.568.413
Impuesto de renta 8% y 15% sobre intereses de inversiones en instrumentos financieros	517.863.816	219.657.408
Impuesto territorial sobre bienes inmuebles	258.566.903	254.437.366
Patentes	414.562.217	633.838.024
Otros impuestos pagados en el país	87.330	87.330
Otros impuestos pagados en el exterior	24.928	22.245
Traslado al Fideicomiso Nacional de Desarrollo	1.804.040.113	2.038.914.810
Amortización costos directos diferidos		
asociados a créditos	441.362.449	366.014.397
Costos asociados a pólizas microcréditos	4.415.489.245	3.368.466.623
Remesas de clientes	1.022.216.988	-
Autorización en exterior	2.977.680.172	2.186.169.100
Desembolso de fondos base I y II	22.525.225.609	17.304.771.980
Póliza de vida saldo deudor	10.810.207.325	8.648.777.832
Mantenimiento software y licencias	12.778.582.266	11.839.032.850
Gastos operativos varios	6.835.005.965	6.460.826.504
Otros gastos por bienes diversos	843.597.538	159.464
₡	67.201.497.906	54.760.472.954

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

(43) Gastos de personal

Por el año terminado el 31 de diciembre, los gastos de personal, se detallan como sigue:

		2022	2021
Salarios y bonificaciones de personal permanente	₡	67.657.214.032	62.803.968.380
Salarios y bonificaciones de personal contratado		923.857.133	692.901.049
Remuneraciones a directores y fiscales		67.286.415	140.546.858
Tiempo extraordinario		521.202.879	446.039.025
Viáticos		289.229.534	183.719.576
Decimotercer sueldo		7.634.424.147	7.069.696.521
Vacaciones		6.103.034.657	5.721.428.110
Incentivos		4.243.421.722	5.257.966.007
Otras retribuciones		5.983.777.548	4.941.041.661
Gasto por aporte al auxilio de cesantía		4.539.460.149	4.198.324.161
Cargas sociales patronales		30.624.152.459	28.567.754.521
Refrigerios		61.238.074	44.082.271
Vestimenta		376.988.942	399.760.760
Capacitación		673.626.296	513.616.017
Seguro para el personal		232.427.894	216.624.712
Salario escolar		7.276.382.894	6.585.757.985
Fondo de Capitalización Laboral		1.485.762.188	1.385.071.087
Otros gastos de personal		552.510.292	668.970.657
	₡	<u>139.245.997.255</u>	<u>129.837.269.358</u>

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

(44) Otros gastos de administración

Por el año terminado el 31 de diciembre, los otros gastos de administración, se detallan como sigue.

		2022	2021
Servicios externos	₡	30.000.978.307	25.023.267.563
Movilidad y comunicación		3.840.726.060	3.252.107.929
Infraestructura		26.241.265.144	25.472.068.155
Gastos generales		<u>20.623.573.208</u>	<u>18.240.043.785</u>
	₡	<u>80.706.542.719</u>	<u>71.987.487.432</u>

(45) Participación sobre la utilidad

Por el año terminado el 31 de diciembre, las participaciones sobre la utilidad, se detallan como sigue:

		2022	2021
CONAPE 5%	₡	4.874.761.010	2.991.108.826
Comisión Nacional de			
Emergencias 3%		2.647.377.378	1.450.658.759
INFOCOOP 10%		6.564.431.219	4.178.337.192
RIVM 15%		<u>7.474.586.004</u>	<u>3.920.722.526</u>
	₡	<u>21.561.155.611</u>	<u>12.540.827.303</u>

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

(46) Valor razonable de los instrumentos financieros

Al 31 de diciembre, la comparación de los valores en libros y los valores razonables de todos los activos y pasivos financieros que no son llevados al valor razonable, se muestra en la siguiente tabla:

	2022		Nivel	Nivel
	Valor en libros	Valor razonable		
<u>Activos financieros:</u>				
Disponibilidades	₡ 1.469.189.656.840	1.469.189.656.840		
Cartera de crédito	4.771.658.426.160	4.947.318.927.889	(3)	(3)
	<u>₡ 6.240.848.083.000</u>	<u>6.416.508.584.729</u>		
<u>Pasivos financieros:</u>				
Captaciones a la vista con el público y con entidades financieras	₡ 4.380.639.808.790	4.380.639.808.790		
Otras obligaciones con el público a la vista	16.272.444.040	16.272.444.040	(3)	(3)
Captaciones a plazo con el público y con entidades financieras	<u>2.537.017.260.603</u>	<u>2.516.381.412.394</u>	(3)	(3)
	<u>₡ 6.933.929.513.433</u>	<u>6.913.293.665.224</u>		
	2021		Nivel	Nivel
	Valor en libros	Valor razonable		
<u>Activos financieros:</u>				
Disponibilidades	₡ 1.352.823.921.973	1.352.823.921.973		
Cartera de crédito	4.613.265.731.396	4.313.851.040.344	(3)	(3)
	<u>₡ 5.966.089.653.369</u>	<u>5.666.674.962.317</u>		
<u>Pasivos financieros:</u>				
Captaciones a la vista con el público y con entidades financieras	₡ 4.494.355.769.905	4.494.355.769.905		
Otras obligaciones con el público a la vista	16.045.803.541	16.045.803.541	(3)	(3)
Captaciones a plazo con el público y con entidades financieras	<u>2.541.115.789.031</u>	<u>2.527.806.130.895</u>	(3)	(3)
	<u>₡ 7.051.517.362.477</u>	<u>7.038.207.704.341</u>		

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

Estimación del valor razonable

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

Los siguientes supuestos fueron efectuados por la Administración para estimar el valor razonable de cada categoría de instrumento financiero en el estado de situación financiera separado y aquellos controlados fuera del estado de situación financiera separado:

- (a) Disponibilidades, productos por cobrar, otras cuentas por cobrar, captación a la vista de clientes, productos por pagar y otros pasivos.

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

- (b) Cartera de créditos

El valor razonable de los préstamos es calculado basado en los flujos de efectivo de principal e intereses futuros esperados descontados. Los pagos de los préstamos son asumidos para que ocurran en la fecha de pagos contractuales. Los flujos de efectivo futuros esperados para los préstamos son descontados a las tasas de interés vigentes al 31 de diciembre de 2022 y 2021.

- (c) Captaciones a plazo

El valor razonable de las captaciones a plazo está basado sobre flujos de efectivo descontados, usando tasas de interés vigentes, ofrecidas para depósitos de plazos similares.

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

(d) Obligaciones con entidades

El valor razonable de las obligaciones con entidades está basado sobre flujos de efectivo descontados usando tasas de interés vigentes.

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

Al 31 de diciembre, los instrumentos financieros medidos al valor razonable por su nivel de jerarquía, se presentan como sigue:

	2022			
	Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3	Total
Valor razonable con cambios en resultados	₡ -	13.544.186.050	4.262.329.996	17.806.516.046
Valor razonable con cambios en ORI	517.149.407.412	-	-	517.149.407.412
Costo amortizado	819.593.081.430	16.735.322.000	-	836.328.403.430
Obligaciones a plazo de entidades financieras del exterior	₡ -	-	103.761.660.525	103.761.660.525
2021				
	Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3	Total
Valor razonable con cambios en resultados	-	28.670.200.101	4.568.628.100	33.238.828.201
Valor razonable con cambios en ORI	₡ 747.648.231.032	3.892.580.138	-	751.540.811.170
Costo amortizado	913.789.586.706	-	-	913.789.586.706
Instrumentos financieros derivados	-	-	7.723.704.438	7.723.704.438
Obligaciones a plazo de entidades financieras del exterior	₡ -	-	212.580.207.607	212.580.207.607

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

La tabla anterior analiza los instrumentos financieros al valor razonable, por método de valuación. Los distintos niveles se han definido 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 no-observables importantes para el activo o pasivo.

ii Valores razonables recurrentes a nivel 3

Al 31 de diciembre, el detalle de las mediciones de los instrumentos financieros medidos al valor razonable, clasificados por su nivel de jerarquía en el Nivel 3, se presenta como sigue:

	2022			2021		
	Disponibles para la venta	Instrumentos financieros derivados	Obligaciones a plazo con entidades financieras del exterior	Disponibles para la venta	Instrumentos financieros derivados	Obligaciones a plazo con entidades financieras del exterior
Saldo inicial	€ 4.568.628.100	7.723.704.438	212.580.207.606	4.370.730.920	-	-
Valoración	-	(7.205.878.085)	(7.637.697.906)	-	7.723.704.438	6.491.805.120
Amortizaciones	-	-	(590.578.809)	-	-	1.447.186.175
Diferencias de cambio	(306.298.104)	(517.826.353)	(100.590.270.366)	197.897.180	-	204.641.216.310
Saldo final	€ 4.262.329.996	-	103.761.660.525	4.568.628.100	7.723.704.438	212.580.207.605

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

(47) Contingencias

Al 31 de diciembre, el Banco enfrenta los siguientes procesos legales a favor y en contra de naturaleza ordinaria, laboral y penal, se detallan como sigue:

Número de casos en contra		Fase del proceso	Estimación total	
2022	2021		2022	2021
311	323	Primera Instancia	₡ 58.176.652.103	98.977.210.067
15	18	Segunda Instancia	25.909.357.208	9.005.118.064
58	49	Casación	16.560.859.812	47.597.000.867
384	390	(véase nota 22)	₡ 100.646.869.123	155.579.328.998

Los procesos legales en contra del Banco y sus subsidiarias se registran en cuentas de orden, dentro de la cuenta de otras contingencias, litigios y demandas pendientes.

Al 31 de diciembre, el Banco presenta procesos legales a favor; estos procesos legales son de naturaleza ordinaria, laboral y penal, los cuales representan una probabilidad incierta para el Banco, no se registran contablemente. Al 31 de diciembre, el detalle de dichos procesos se presenta a continuación:

Número de casos a favor		Fase del proceso	Estimación total	
2022	2021		2022	2021
293	322	Primera Instancia	₡ 74.364.573.951	79.987.551.144
1	1	Segunda Instancia	375.839.600	375.839.600
2	2	Casación	2.844.233.566	2.844.233.566
296	325		₡ 77.584.647.117	83.207.624.310

Adicionalmente, el Banco afrontaba 1 litigio relacionados al pago del SEDI (Sistema de Evaluación del Desempeño Integral), proceso que es llevado bajo el expediente 15-008666-1027-CA del Tribunal. Contencioso Administrativo, del 20 de noviembre de 2015, recibida el 15 de diciembre de 2015. Al 31 de diciembre de 2022, el Banco liquidó la provisión ya que el fallo del proceso mencionado fue a favor del Banco.

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

Adicional a este caso se pueden mencionar los siguientes:

- No. de expediente: 14-003379-1027-CA
 - ✓ Relación de hechos: Los actores dentro de sus pretensiones solicitan que el Banco Nacional sea condenado al pago de los daños y perjuicios causados a todos los miembros del Banco actor, así como indemnización por el daño moral causado a raíz de la imposibilidad de adquirir una vivienda digna, producto de las aparentes anomalías en la administración de los créditos al Grupo Zion S.A. para la construcción del Condominio Bariloche Real. Adicionalmente, ha tenido cobertura de la prensa.
 - ✓ Últimos movimientos a la fecha: El 15 de noviembre de 2021 se lleva a cabo audiencia de juicio y como parte del saneamiento, el Tribunal de Juicio realiza una serie de manifestaciones y resuelve sobre el incidente de hechos nuevos presentado por la parte actora y en consecuencia decide suspender la audiencia, ordena devolver el proceso a la etapa de trámite a fin de enderezar las etapas como en derecho corresponde, e integrar a la persona jurídica (PROSUM) y corregir todos los procedimientos. Hubo una gestión de pago de honorarios del perito, la cual resulta prematura por el estado procesal.
 - ✓ Estado Actual: Devuelto a la fase de audiencia preliminar

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

- No. de expediente: 11-001042-0612-PE
 - ✓ Juzgado: Fiscalía de Delitos Económicos, Tributarios y Aduaneros.
 - ✓ Relación de hechos: Se denunció irregularidades con respecto a la empresa Zion en la tramitación de créditos otorgados a la empresa, el mal uso de los recursos, la presentación de documentos falsos al Banco para lograr la aprobación de los créditos, así como la aparente participación de algunos empleados del Banco en los hechos.
 - ✓ Últimos movimientos de fechas: En resolución de las 16:11 horas del 02 de noviembre del 2021, el Juzgado Penal de Hacienda señaló fecha para celebrar audiencia preliminar del 05 de abril hasta el 30 de junio del año 2022; sin embargo, debido a solicitudes de cambio de señalamiento de la defensa, incapacidades y choques de agenda, mediante resolución de las 14:45 horas del 04 de abril del 2022, se dejó sin efecto el señalamiento. Mediante nueva resolución de las 11:22 horas del 11 de agosto del 2022, se señaló fecha para audiencia preliminar del 11 de abril hasta el 01 de mayo del 2023 desde las 08:30 horas hasta las 16:30 horas.
 - ✓ Estado Actual: La causa se encuentra con Solicitud de Acusación y Auto de Apertura a Juicio. BNCR presentó Querella y Acción Civil. Existen Acciones Civiles presentadas en contra del BNCR.
- No. de expediente: 14-008626-1027-CA.
 - ✓ Relación de hechos: Los actores dentro de sus pretensiones solicitan que el Banco sea condenado al pago de los daños y perjuicios causados a todos los inversionistas del Fideicomiso de Administración de Desarrollo Inmobiliario y de Emisión Privada de Valores Proyecto Playa Coyote.
 - ✓ Estado actual: Ante nuevos yerros en el cálculo de la indemnización en favor de los tenedores de títulos del Fideicomiso, se presentó un nuevo Recurso de Casación, el cual se encuentra en estudio de admisibilidad en la Sala Primera

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

(48) Emergencia provocada por el COVID-19

En diciembre de 2019, se reportó la aparición de una nueva cepa de coronavirus denominada COVID-19, la cual se ha extendido como pandemia entre la población mundial durante el primer semestre del 2020. El coronavirus ha afectado negativamente las condiciones económicas de las empresas a nivel mundial, lo que ha generado una incertidumbre macroeconómica que podría afectar de manera importante nuestras operaciones y las operaciones de nuestros clientes y proveedores.

La Administración del Banco continuará monitoreando y modificando las estrategias operativas y financieras para mitigar los posibles riesgos que pudieran afectar nuestro negocio.

Como parte de las medidas adoptadas para la contención de la crisis causada por esta pandemia, el Banco evaluó los créditos de aquellos deudores que lo solicitaron y cuya capacidad de pago se vio afectada como resultado del brote del COVID-19, y que ameritara una modificación temporal que les ayudara a enfrentar la crisis.

Como resultado de estas medidas, el saldo de la cartera de crédito al 31 de diciembre de 2022, que requirió al menos una modificación en las condiciones originalmente pactadas asciende a ₡1.598.146.402.194 que representa el 33,96% de la cartera total de crédito (₡1.984.852.553.271 que representa el 42,73% al 31 de diciembre de 2021).

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

Al 31 de diciembre, el detalle de la cartera de crédito que fue al menos una vez reestructurada por COVID-19, por actividad económica, es como sigue:

	2022	2021
Agricultura y silvicultura	¢ 38.043.804.589	50.679.602.088
Comercio	139.906.885.549	177.668.570.650
Construcción	39.084.698.917	57.079.493.093
Consumo o crédito personal	104.770.214.017	140.315.345.556
Electricidad, agua, servicios sanitarios y otras fuentes	24.834.021.726	170.683.996.232
Extracción de minerales	56.579.482.565	315.774.759
Ganadería, caza y pesca	428.764.218.666	33.336.273.387
Industria	28.010.476.880	87.566.129.712
Servicios	30.690.792.689	528.078.318.447
Servicios financieros	103.169.667.550	31.625.084.816
Transporte, comunicación y almacenamiento	454.735.064.809	38.823.600.256
Turismo	149.277.954.802	163.210.454.349
Vivienda	279.119.435	505.469.909.927
Sub-Total	<u>1.598.146.402.194</u>	<u>1.984.852.553.272</u>
Cuentas y productos por cobrar	2.433.088.971	2.176.885.953
Créditos reestructurados COVID-19	1.600.579.491.165	1.987.029.439.225
Estimación por incobrables	(46.291.100.287)	(48.608.619.661)
Cartera créditos, neto	<u>¢ 1.554.288.390.878</u>	<u>1.938.420.819.564</u>

Al 31 de diciembre, el detalle de la cartera de crédito que fue al menos una vez reestructurada por COVID-19, por su estado de morosidad, se detalla como sigue:

	2022	2021
Al día	¢ 1.440.921.652.002	1.846.458.129.874
De 01-30 días	35.576.424.249	34.458.315.104
De 31-60 días	45.012.045.725	39.761.510.557
De 61-90 días	20.576.319.470	15.106.421.740
De 91-120 días	3.188.010.948	7.235.778.972
De 121-150 días	16.256.314.729	4.449.181.727
Cobro judicial	36.615.635.071	37.383.215.298
	<u>1.598.146.402.194</u>	<u>1.984.852.553.272</u>
Cuentas y productos por cobrar	2.433.088.971	2.176.885.953
Total, créditos reestructurados COVID-19	1.600.579.491.165	1.987.029.439.225
Estimación por incobrables	(46.291.100.287)	(48.608.619.661)
Cartera créditos, neto	<u>¢ 1.554.288.390.878</u>	<u>1.938.420.819.564</u>

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

Al 31 de diciembre, el detalle de la cartera de crédito que fue al menos una vez reestructurada por COVID-19 por garantía, es como sigue:

		2022	2021
Prenda	₡	35.686.788.099	58.294.189.127
Fianza		15.149.890.641	20.670.755.440
Cesión Préstamos		49.919.949.933	87.299.935.436
BTB		2.664.853.940	3.884.342.685
Hipoteca		682.199.540.249	794.772.089.972
Fideicomiso		146.715.324.573	190.541.750.232
Fianza-Hipoteca		154.986.406.086	189.921.758.678
Fianza-Fideicomiso		197.714.226.031	278.784.020.584
Otros		252.800.353.245	290.166.392.276
No asignado		2.809.295.736	3.212.232.131
Fianza Prenda		5.387.269.340	9.249.816.018
Prenda-Hipoteca		858.234.889	1.153.368.479
Prenda-Valores		8.207.802	16.574.399
Fianza-Prenda-Hipotecario		2.412.966.802	3.634.064.223
Valores		25.868.924.298	29.191.295.063
Hipoteca-Fideicom		93.013.458	199.507.307
Prenda-BTB		-	8.753.998
Fianza-Valores		48.426.591	73.099.529
Céd. Hipotec		-	8.973.296
Prenda-Fideicom		22.822.730.481	23.769.634.399
		<u>1.598.146.402.194</u>	<u>1.984.852.553.272</u>
Cuentas y productos por cobrar		2.433.088.971	2.176.885.953
Créditos reestructurados			
COVID-19		1.600.579.491.165	1.987.029.439.225
Estimación por incobrables		<u>(46.291.100.287)</u>	<u>(48.608.619.661)</u>
Cartera de créditos. neto	₡	<u>1.554.288.390.878</u>	<u>1.938.420.819.564</u>

Al 31 de diciembre de 2022, de los ₡1.598.146.402.194 (₡1.984.852.553.271 diciembre de 2021), aún mantienen una condición temporal en las condiciones de sus créditos, el cual representa un 33,96% (42,73% diciembre 2021) de la cartera total de crédito

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

a) Medidas operativas

- El Banco ha reforzado de manera permanente la solicitud hacia los clientes para utilizar los canales digitales: BN MOVIL, SINPE MOVIL. Página Web, Centro de Contacto.
- A la fecha se cuenta con 3.206 teletrabajadores, lo que representa el 56% de la población total. Todos los puestos que son teletrabajables han sido trasladados a esta modalidad.
- Algunos autobancos que no estaban en funcionamiento fueron activados.
- La Comisión Institucional de Emergencias del Banco sesiona de manera permanente en aras de implementar las diferentes medidas que recomienda el Ministerio de Salud.

b) Medidas de apoyo para nuestros clientes de crédito

El Banco brindó el beneficio por Covid-19 a 60.591 clientes, que corresponden a 85.764 operaciones, con un saldo principal de 1.996 mil millones de colones, representando un 44% respecto al total principal a diciembre 2021.

Al 31 de diciembre de 2022, no existen prórrogas activas producto de readecuaciones por Covid-19.

Actualmente el Banco está realizando acciones en materia de COVID-19, las cuales se detallan a continuación:

- Mantiene el plan de reestructurar la cartera de clientes que han reincidido por cambios de condiciones del mercado.
- Se encuentra en etapa de recuperar los saldos prorrogados de capital e intereses o “cese de pago”, mediante un plan a mediano plazo.
- Mantiene una gestión más personalizada a través de los arquetipos y segmentos, para brindar a los clientes mejor asesoría en caso de ser necesario.

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

c) Medidas de liquidez

La situación generada por la pandemia del COVID-19 ha tenido un impacto en la economía nacional y mundial que ha generado una situación de reducción de posiciones de riesgo y una búsqueda de refugio seguro ante la mayor volatilidad que ha surgido. La Dirección Corporativa de Finanzas (DCF) ha estado monitoreando los desarrollos que se dan con el fin de prevenir cualquier situación que se basa en un proceso de tres etapas con funciones y responsabilidades definidas, siendo la “Etapa I” la más leve, en la cual se debe poner atención a señales de alerta temprana y tomar acciones preventivas, hasta una situación “Etapa III”, la cual representa una situación más estresada.

La Dirección de Tesorería del Banco Nacional de Costa Rica cuenta con reportes diarios que le permiten conocer el estado de la liquidez de forma oportuna para la toma de decisiones, en adición al seguimiento que sea hace de los indicadores normativos, como el calce de plazos y el indicador de cobertura de liquidez (ICL) para los cuales se tienen definidos niveles de capacidad, apetito y tolerancia que según los cuales se establece a su vez la necesidad de acciones diferenciadas.

d) Medidas en la cartera de inversiones al costo Amortizado

En virtud de la situación por la pandemia COVID -19, el Banco ha realizado un seguimiento directo a la cartera de bonos corporativos que por los embates de la crisis se ha visto afectada, tomando decisiones oportunas y proactivas de acuerdo con diferentes perspectivas y análisis de especialistas internacionales. A nivel local se le ha dado seguimiento diario a las cotizaciones y negociaciones de los títulos en mercado primario y secundario, mediante la participación en tiempo real en las sesiones bursátiles de la Bolsa Nacional de Valores. Al 31 de diciembre de 2021, no ha sido necesario ni se prevé en el corto plazo recurrir a la venta de títulos clasificados contablemente como al costo amortizado.

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

(49) Hechos Relevantes

a) Proceso de fiscalización - Dirección General de Tributación Periodo 2017

Al 31 de diciembre de 2021, el Banco Nacional se encuentra sujeto a un proceso de comprobación e investigación, por parte de la Subdirección de Fiscalización, de la Dirección de Grandes Contribuyentes, de la Dirección General de Tributación, cuyo objetivo es revisión fiscal del impuesto sobre la renta correspondiente al periodo 2017.

Esta actuación fiscalizadora, fue notificada mediante el documento DGCN-SF-PD-25-2021, el 31 de marzo de 2021 y actualmente se encuentra en proceso de revisión por parte de la Administración Tributaria.

El día 31 de diciembre de 2022, se recibió notificación de parte de los auditores fiscales, para la concurrencia a la audiencia final para entrega de resultados por medio del documento DGCN-SF-PD-25-2021-26-331-03, misma que se realizó para el día 10 de octubre de 2022.

Mediante el oficio DGCN-SF-PD-25-2021-07-41-03, el día 28 de octubre de 2022 se comunica el Traslado de Cargos y Observaciones, mismo que fue impugnado por el Conglomerado el día 11 de noviembre de 2022. Mientras que por medio del oficio DCGN-SF-PS-25-2021-24-5138-03, el día 24 de noviembre de 2022 se comunica el Traslado de Cargos Sancionador por Artículo 81 del Código de Normas y Procedimientos Tributarios, el cual fue impugnado por el Banco el día 7 de diciembre de 2022.

El día 21 de diciembre de 2022, mediante el oficio GCN-373-DF-DT-UT-2022, la Administración Tributaria comunica la resolución determinativa del periodo fiscal 2017, la cual conoció de la impugnación presentada por el Banco, por lo que el Banco cuenta con 30 días hábiles para presentar el recurso de revocatoria ante la Administración Tributaria y 30 días posteriores ante el Tribunal Fiscal.

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

b) Operaciones diferidas a plazo

A raíz de la emergencia nacional que atraviesa el país por la COVID-19, la Junta Directiva del Banco Central de Costa Rica, aprobó la creación de una facilidad especial de crédito a mediano plazo para los intermediarios financieros regulados por la Superintendencia General de Entidades Financieras.

Al 31 de diciembre de 2022, se colocaron 2.981 operaciones bajo esta modalidad, aplicando un descuento en la tasa de interés de los créditos en colones por un monto total de ₡161.438.554.159, logrando así una tasa promedio de las operaciones ya tramitadas de 6,03%; el plazo promedio restante para el vencimiento es de 12,66 años.

c) Ley de Creación del fondo de garantía de depósito y de mecanismos de resolución de los intermediarios financieros

De acuerdo con la *Ley N°9816 Ley de Creación del fondo de garantía de depósito y de mecanismos de resolución de los intermediarios financieros*, se crea un Fondo de garantía de depósito, cuyo objetivo es fortalecer la red de seguridad financiera del sistema financiero nacional, mediante la creación del Fondo de Garantía de Depósitos y de Mecanismos de Resolución para los intermediarios financieros supervisados.

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

A partir de la publicación del Reglamento de gestión del Fondo de garantía de depósito y otros fondos de garantía, realizada el 22 del miércoles 3 de febrero del 2021, y su entrada en vigor tres meses después, los intermediarios financieros supervisados por la SUGEF deberán de realizar un aporte anual que no supere el 15% de los depósitos garantizados por la entidad. La contribución indicada es anual, se pagará de forma trimestral dentro de los diez días hábiles posteriores al final de cada trimestre.

(50) Reclasificación cobro judicial

Al cierre de 2022, no se registran reclasificaciones productos de cartera de crédito en cobro judicial a la cuenta de créditos vencidos, dicha reclasificación procede a lo establecido en el catálogo de cuentas contables del Acuerdo CONASSIF 6-18, el cual establece:

Los créditos deben ser transferidos a esta cuenta cuando la entidad haya cumplido con el proceso de cobro administrativo y se haya presentado la demanda correspondiente que inicia la ejecución judicial.

En cumplimiento a lo anterior, al 31 de diciembre de 2022, se procede a reclasificar la suma de ¢3.678.114.187 (¢81.671.053.225 en el 2021).

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

El Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero emitió el 11 de setiembre de 2018, el “*Reglamento de Información Financiera*”, el cual tiene por objeto regular la aplicación de las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) y sus interpretaciones (SIC y CINIIF), emitidas por 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:

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

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

- c) Norma Internacional de Contabilidad No. 38: Activos Intangibles

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

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

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

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

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

Adicionalmente, en el plazo de 24 meses contado a partir de la fecha de adjudicación o recibo del bien, la entidad deberá solicitar al Superintendente, por los medios que este disponga, prórroga por un plazo adicional de 2 años para la venta del activo. Mediante criterio debidamente razonado, el Superintendente podrá denegar la solicitud de prórroga, en cuyo caso exigirá la constitución de la estimación del bien por el 100% de su valor en libros en los primeros 24 meses, de lo contrario se podrá realizar la estimación durante el plazo que el Superintendente así lo apruebe.

- e) 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 1º 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.

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

- f) Norma Internacional de Información Financiera No. 37: Provisiones, pasivos contingentes y activos contingentes

Artículo No 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 vigor 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 períodos 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 períodos señalados en el párrafo anterior puede contabilizarse según SUGEF 2193-2018 del 17 julio de 2018, la cual indica:

“3. El monto de provisión podrá contabilizarse en tramos mensuales mediante el método de línea recta hasta por un plazo máximo de 36 meses. Para los traslados de cargos ya comunicados por la Administración Tributaria a las entidades, el citado plazo rige a partir del mes de comunicación de la presente circular”.

- (52) Revelación del impacto económico por alejamiento de las NIIF

Debido a que la base contable utilizada por la Administración del Banco, descrita en la nota 2 difiere de las Normas Internacionales de Información Financiera, se podrían generar divergencias monetarias en algunos saldos contables.

La Administración del Banco no determinará la cuantificación económica de tales diferencias existentes, debido a que consideran que es impracticable.