

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Información Financiera Requerida por la
Superintendencia General de Entidades Financieras

Estados Financieros Consolidados

Al 31 de marzo de 2024
(Con cifras correspondientes de 2023)

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA CONSOLIDADO
AL 31 DE MARZO DE 2024 Y 2023 Y AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023
(En colones sin céntimos)

	Nota	Marzo 2024	Diciembre 2023	Marzo 2023
ACTIVOS				
Disponibilidades	9	1.448.405.151.226	1.429.362.414.317	1.398.646.693.202
Efectivo		96.295.866.916	102.718.169.600	119.058.469.926
Banco Central de Costa Rica		928.175.247.150	926.640.987.647	868.517.037.434
Entidades financieras del país		604.652.040	786.731.635	1.185.267.835
Entidades financieras del exterior		283.559.941.843	258.384.327.377	279.671.537.093
Documentos de cobro inmediato		6.295.610.792	7.794.869.384	9.624.545.515
Disponibilidades restringidas		133.473.832.485	133.037.328.674	120.589.835.399
Inversiones en instrumentos financieros	10	1.598.964.791.342	1.389.619.789.751	1.558.956.538.933
Al valor razonable con cambios en resultados		25.059.753.722	23.521.412.984	15.875.707.776
Al valor razonable con cambios en otro resultado integral		658.489.995.721	614.745.008.391	601.293.113.736
Al costo amortizado		895.742.846.704	730.519.651.897	930.306.049.972
Instrumentos financieros derivados	11	243.551.509	364.305.137	125.364.113
Productos por cobrar		20.977.811.810	21.887.088.090	13.941.541.704
(Estimación por deterioro)		(1.549.168.124)	(1.417.676.748)	(2.585.238.368)
Cartera de créditos	12	4.887.140.059.701	4.877.622.526.140	4.599.208.402.078
Créditos vigentes		4.641.787.831.458	4.662.670.755.200	4.416.649.133.724
Créditos vencidos		252.203.779.584	218.111.190.606	172.255.186.030
Créditos en cobro judicial		80.966.557.954	77.537.248.628	86.112.926.979
Costos directos incrementales asociados a créditos		6.528.640.296	6.360.771.801	5.889.421.640
(Ingresos diferidos cartera de crédito)		(48.698.075.137)	(48.113.222.075)	(42.986.604.925)
Productos por cobrar		93.508.218.547	90.753.414.848	100.787.575.029
(Estimación por deterioro)		(139.156.893.001)	(129.697.632.868)	(139.499.236.399)
Cuentas y comisiones por cobrar	13	15.170.635.915	5.488.163.215	7.398.319.775
Comisiones por cobrar		2.060.343.692	2.200.365.080	1.814.394.829
Cuentas por cobrar por operaciones con partes relacionadas		48.835.964	22.176.642	21.022.827
Impuesto sobre la renta diferido e impuesto sobre la renta por cobrar		12.188.488.369	2.660.122.574	5.108.095.251
Otras cuentas por cobrar		8.452.274.105	8.216.956.498	4.782.856.465
Productos por cobrar		2.421.946	2.012.794	771.102
(Estimación por deterioro)		(7.581.728.161)	(7.613.470.373)	(4.328.820.699)
Bienes mantenidos para la venta	14	43.485.645.901	36.457.157.242	38.867.364.910
Bienes y valores adquiridos en recuperación de créditos		101.248.105.084	98.643.910.547	97.057.395.852
Otros bienes mantenidos para la venta		-	-	55.884.628
(Estimación por deterioro y por disposición legal o prudencial)		(57.762.459.183)	(62.186.753.305)	(58.245.915.570)
Participaciones en capital de otras empresas	15	66.702.510.547	68.426.438.887	67.334.240.649
Inmuebles, mobiliario y equipo, neto	16	234.275.385.853	238.627.811.109	203.321.698.861
Otros activos	17	37.952.916.533	61.387.895.555	45.519.507.057
Cargos diferidos		19.102.836	22.377.026	10.740.346.694
Activos intangibles		4.818.538.331	5.627.898.600	7.572.085.452
Otros activos		33.115.275.366	55.737.619.929	27.207.074.911
TOTAL DE ACTIVOS		8.332.097.097.018	8.106.992.196.216	7.919.252.765.465

Las notas forman parte integral de los estados financieros consolidados.

Continúa...

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA CONSOLIDADO
AL 31 DE MARZO DE 2024 Y 2023 Y AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023
(En colones sin céntimos)

PASIVOS Y PATRIMONIO	Nota	Marzo 2024	Diciembre 2023	Marzo 2023
PASIVOS				
Obligaciones con el público	18	6.721.856.123.677	6.450.404.259.373	6.188.922.117.614
A la vista		4.619.395.567.039	4.437.525.057.675	4.185.759.284.746
A plazo		2.045.519.889.914	1.954.394.980.375	1.960.166.494.925
Cargos financieros por pagar		56.940.666.724	58.484.221.323	42.996.337.943
Obligaciones con el Banco Central de Costa Rica	19	143.548.092.852	147.587.061.477	161.225.681.554
A plazo		140.244.809.791	144.471.880.512	158.738.238.810
Cargos financieros por pagar		3.303.283.061	3.115.180.965	2.487.442.744
Obligaciones con entidades	20	444.760.140.873	454.234.706.977	616.661.761.194
A la vista		62.289.624.988	60.292.899.127	67.975.669.500
A plazo		380.376.893.745	391.797.263.728	542.918.729.697
Cargos financieros por pagar		2.093.622.140	2.144.544.122	5.767.361.997
Cuentas por pagar y provisiones		137.560.130.331	171.258.829.113	120.740.751.868
Provisiones	22	27.154.988.353	23.286.568.787	15.302.556.424
Cuentas por pagar por servicios bursátiles		550.710.370	483.204.964	2.494.021.812
Impuesto sobre la renta diferido	21-b	19.131.895.723	17.823.955.778	14.276.491.959
Otras cuentas por pagar diversas	23	90.722.535.885	129.665.099.584	88.667.681.673
Otros pasivos	24	21.202.290.471	33.111.379.327	22.946.854.594
Ingresos diferidos		87.194.310	88.687.508	81.458.934
Otros pasivos		21.115.096.161	33.022.691.819	22.865.395.660
Obligaciones subordinadas	25	55.346.587.639	59.065.779.037	60.947.973.703
Obligaciones subordinadas		54.332.850.000	56.903.040.000	60.190.987.500
Cargos financieros por pagar		1.013.737.639	2.162.739.037	756.986.203
TOTAL DE PASIVOS		7.524.273.365.843	7.315.662.015.304	7.171.445.140.527
PATRIMONIO				
Capital social		172.237.030.102	172.237.030.102	172.237.030.102
Capital pagado	26-a	172.237.030.102	172.237.030.102	172.237.030.102
Ajustes al patrimonio - Otros resultados integrales		77.460.270.237	80.711.724.550	63.735.077.143
Reservas	26-b	462.907.700.768	422.198.198.610	422.699.142.585
Resultados acumulados de ejercicios anteriores		22.968.807.781	33.835.547.527	32.713.238.870
Resultado del período		16.490.308.938	33.723.084.897	7.798.541.012
Aportes patrimoniales en fondos o reservas especiales	26-c	55.759.613.349	48.624.595.226	48.624.595.226
TOTAL DEL PATRIMONIO		807.823.731.175	791.330.180.912	747.807.624.938
TOTAL DE PASIVOS Y PATRIMONIO		8.332.097.097.018	8.106.992.196.216	7.919.252.765.465
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	27	408.914.219.840	411.531.590.103	419.110.383.999
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	28	2.947.393.923.327	2.842.910.508.528	2.934.314.307.820
PASIVOS DE LOS FIDEICOMISOS		60.140.869.506	64.250.521.545	67.287.482.690
PATRIMONIO DE LOS FIDEICOMISOS		2.887.253.053.821	2.778.659.986.983	2.867.026.825.130
CUENTAS DE ORDEN PARA LOS FIDEICOMISOS		6.683.468.220	7.438.086.100	7.217.151.889
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	29	36.605.585.220.205	35.447.674.483.367	31.364.259.669.605
Cuentas de orden por cuenta propia deudoras		13.106.692.039.587	12.546.160.266.211	9.921.071.553.733
Cuentas de orden por cuenta terceros deudoras		5.103.134.130.645	4.956.547.223.229	4.653.626.886.604
Cuentas de orden por cuenta propia por actividad de custodia		640.538.095.977	640.304.967.101	534.905.678.501
Cuentas de orden por cuenta de terceros por actividad custodia		17.755.220.953.996	17.304.662.026.826	16.254.655.550.767

Rosaysella Ulloa Villalobos
Gerente General a.i.

Alejandra Morales Centeno
Contadora General
CPI 21119

Ricardo Araya Jiménez
Auditor General

Las notas forman parte integral de los estados financieros consolidados.

Céd. 4000001021

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA

Atención: SUGEF

Registro Profesional: 21119

Contador: MORALES CENTENO

ALEJANDRA

Estado de Situación Financiera

2024-04-29 10:30:08 -0600

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS
ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL CONSOLIDADO
PERIODO DE TRES MESES TERMINADO EL 31 DE MARZO DE 2024 Y 2023
(En colones sin céntimos)

	Nota	Marzo 2024	Marzo 2023
Ingresos financieros			
Por disponibilidades	33	3.886.714.243	3.563.330.339
Por inversiones en instrumentos financieros	33	24.352.270.595	19.237.257.683
Por cartera de créditos	34	115.749.498.419	117.487.359.249
Por ganancia instrumentos financieros al valor razonable con cambios en resultados		597.289.058	152.711.616
Por ganancia instrumentos financieros al valor razonable con cambios en otro resultado integral		2.398.299.711	199.590.324
Por ganancia en instrumentos derivados, neta	11	27.726.103	118.972.679
Por otros ingresos financieros	35	945.225.422	835.608.115
Total de ingresos financieros		147.957.023.551	141.594.830.005
Gastos financieros			
Por obligaciones con el público	36	56.162.652.458	55.309.756.291
Por obligaciones con el Banco Central de Costa Rica		287.984.245	337.796.379
Por obligaciones con entidades financieras y no financieras	37	5.391.931.709	8.604.119.764
Por obligaciones subordinadas, convertibles y preferentes		1.589.385.303	1.634.160.239
Por pérdidas por diferencias de cambio y UD, netas	6-d	260.446.294	1.842.645.616
Por pérdidas por instrumentos financieros al valor razonable con cambios en resultados		373.509.490	1.003.971.268
Por pérdidas por instrumentos financieros al valor razonable con cambios en otro resultado integral		103.102.588	413.229.965
Por otros gastos financieros	38	154.038.816	1.911.895.771
Total de gastos financieros		64.323.050.903	71.057.575.293
Por estimación de deterioro de activos	39	17.253.246.087	12.014.034.743
Por recuperación de activos y disminución de estimaciones y provisiones	40	3.921.891.000	5.169.654.701
RESULTADO FINANCIERO		70.302.617.561	63.692.874.670
Otros ingresos de operación			
Por comisiones por servicios	41	42.541.872.280	43.343.153.305
Por bienes mantenidos para la venta		4.808.483.036	2.771.081.910
Por ganancia por participaciones en el capital de otras empresas	8	889.274.865	803.831.182
Por cambio y arbitraje de divisas		8.141.181.372	9.064.208.826
Por otros ingresos con partes relacionadas		48.378.397	6.661.696
Por otros ingresos operativos	42	2.974.099.106	2.026.716.004
Total otros ingresos de operación		59.403.289.056	58.015.652.923

Las notas forman parte integral de los estados financieros consolidados.

Continúa...

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA
ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL CONSOLIDADO
PERIODO DE TRES MESES TERMINADO EL 31 DE MARZO DE 2024 Y 2023
(En colones sin céntimos)

	Nota	Marzo 2024	Marzo 2023
Otros gastos de operación			
Por comisiones por servicios		10.373.142.569	11.198.732.674
Por bienes mantenidos para la venta	43	2.335.025.441	2.853.505.823
Por provisiones	44	6.041.337.630	5.710.369.181
Por bonificaciones sobre comisiones fondos de pensiones voluntario		67.313.760	43.192.906
Por cambio y arbitraje de divisas		12.935	5.530.802
Por otros gastos operativos	45	19.884.683.149	16.589.742.305
Total otros gastos de operación		38.701.515.484	36.401.073.691
RESULTADO OPERACIONAL BRUTO		91.004.391.133	85.307.453.902
Gastos administrativos			
Por gastos de personal	46	41.567.892.977	40.065.213.723
Por otros gastos de administración	47	19.952.555.314	17.900.144.850
Total gastos administrativos		61.520.448.291	57.965.358.573
RESULTADO OPERACIONAL NETO ANTES DE IMPUESTOS Y PARTICIPACIONES SOBRE LA UTILIDAD		29.483.942.842	27.342.095.329
Impuesto sobre la renta	21-a	3.971.207.642	7.874.997.116
Impuesto sobre la renta de períodos anteriores	21-a	277.934	3.569.810.057
Impuesto sobre la renta diferido	21-a	372.895.504	859.260.081
Disminución de impuesto sobre la renta de períodos anteriores	21-a	-	22.678
Ingreso por impuesto sobre la renta diferido	21-a	116.844.213	385.354.053
Participaciones legales sobre la utilidad	48	8.766.097.037	7.624.863.794
RESULTADO DEL PERÍODO		16.490.308.938	7.798.541.012
OTROS RESULTADOS INTEGRALES, NETO DE IMPUESTO			
Partidas que no se reclasificarán a resultados			
Superávit por revaluación de propiedades inmobiliarias		83.852.496	57.763.628
Otros ajustes		(4.016.365.686)	(6.370.298.669)
Partidas que se reclasifican o pueden reclasificarse posteriormente a resultados			
Ajuste por valuación inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral		1.092.168.333	5.148.571.444
Ajuste por valuación de instrumentos financieros restringidos		(8.777)	-
Superávit por revaluación de otros activos		2.401.799	(212.605)
OTROS RESULTADOS INTEGRALES DEL PERÍODO, NETO DE IMPUESTO		(2.837.951.835)	(1.164.176.202)
RESULTADOS INTEGRALES TOTALES DEL PERÍODO		13.652.357.103	6.634.364.810

Rosaysella Ulloa Villalobos
Gerente General a.i.

Alejandra Morales Centeno
Contadora General
CPI 21119

Ricardo Araya Jiménez
Auditor General

Las notas forman parte integral de los estados financieros consolidados.

Céd. 4000001021
BANCO NACIONAL DE COSTA RICA
Atención: SUEF
Registro Profesional: 21119
Contador: MORALES CENTENO
ALEJANDRA
Estado de Resultados Integral
2024-04-29 10:30:08 -0600



TIMBRE 300.0 COLONES

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



BANCO NACIONAL DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO CONSOLIDADO
POR EL PERÍODO DE TRES MESES TERMINADO EL 31 DE MARZO DE 2024 Y 2023
(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 2022							
Ajuste a participaciones sobre la utilidad de años anteriores	172.237.030.102	65.091.090.087	387.165.279.581	44.436.595.670	71.035.884.962	739.965.880.402	
Saldos al 1 de enero de 2023	-	-	-	-	1.207.379.725	1.207.379.725	
<i>Transacciones con los accionistas registradas directamente en el patrimonio:</i>							
Reservas legales	-	-	37.365.747.265	-	(37.365.747.265)	-	
Otras reservas estatutarias	-	-	(1.831.884.261)	-	1.831.884.261	-	
Aportes patrimoniales en fondos especiales	-	-	-	4.187.999.556	(4.187.999.556)	-	
Total de transacciones con los accionistas registradas directamente en el patrimonio	-	-	35.533.863.004	4.187.999.556	(39.721.862.560)	-	
Resultado integral del período:							
Resultado del período	-	-	-	-	7.798.541.012	7.798.541.012	
Superávit por revaluación de propiedades inmobiliarias	-	57.763.628	-	-	-	57.763.628	
Ajuste por valuación inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral	10	5.148.571.444	-	-	-	5.148.571.444	
Superávit por revaluación de otros activos	-	(212.605)	-	-	-	(212.605)	
Otros ajustes	-	(6.370.298.669)	-	-	-	(6.370.298.669)	
Realización del superávit por revaluación de propiedades inmobiliarias	-	(191.836.743)	-	-	191.836.743	-	
Total resultado integral del período	-	(1.356.012.945)	-	-	7.990.377.755	6.634.364.810	
Saldos al 31 de marzo de 2023	26	172.237.030.102	63.735.077.143	422.699.142.585	48.624.595.226	40.511.779.882	747.807.624.938

Rosaysella Ulloa Villalobos
Gerente General a.i.

Alejandra Morales Centeno
Contadora General
CPI 21119

Ricardo Araya Jiménez
Auditor General

Las notas forman parte integral de los estados financieros consolidados

Céd. 4000001021
BANCO NACIONAL DE COSTA RICA
Atención: SUGEF
Registro Profesional: 21119
Contador: MORALES CENTENO
ALEJANDRA
Estado de Cambios en el Patrimonio
2024-04-29 10:30:08 -0600



TIMBRE 300.0 COLONES



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

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO CONSOLIDADO
POR EL PERIODO DE TRES MESES TERMINADO EL 31 DE MARZO DE 2024 Y 2023
(En colones sin céntimos)

		Ajustes al Patrimonio - otros resultados integrales	Reservas	Aportes patrimoniales en fondos especiales	Resultados acumulados años anteriores	TOTAL
Nota	Capital social					
Saldos al 31 de diciembre de 2023						
Ajuste a participaciones sobre la utilidad de períodos anteriores	-					
Saldos al 1 de enero de 2024	172.237.030.102	80.711.724.550	422.198.198.610	48.624.595.226	67.558.632.424 2.841.193.160	791.330.180.912 2.841.193.160
<i>Transacciones con los accionistas registradas directamente en el patrimonio:</i>						
Reservas legales	-	-	39.024.687.745	-	(39.024.687.745)	-
Otras reservas estatutarias	-	-	1.684.814.413	-	(1.684.814.413)	-
Aportes patrimoniales en fondos especiales	-	-	-	7.135.018.123	(7.135.018.123)	-
Total de transacciones con los accionistas registradas directamente en el patrimonio	-	-	40.709.502.158	7.135.018.123	(47.844.520.281)	-
Resultado integral del período:						
Resultado del período	-	-	-	-	16.490.308.938	16.490.308.938
Superávit por revaluación de propiedades inmobiliarias	-	83.852.496	-	-	-	83.852.496
Ajuste por valuación inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral	10	1.092.168.333	-	-	-	1.092.168.333
Ajuste por valuación de instrumentos financieros restringidos	10	(8.777)	-	-	-	(8.777)
Superávit por revaluación de otros activos	-	2.401.799	-	-	-	2.401.799
Otros ajustes	-	(4.016.365.686)	-	-	-	(4.016.365.686)
Realización del superávit por revaluación de propiedades inmobiliarias	-	(413.502.478)	-	-	413.502.478	-
Total resultado integral del período	26	(3.251.454.313)	-	-	16.903.811.416	13.652.357.103
Saldos al 31 de diciembre de 2024	172.237.030.102	77.460.270.237	462.907.700.768	55.759.613.349	39.459.116.719	807.823.731.175

Rosaysella Ulloa Villalobos
Gerente General a.i.

Alejandra Morales Centeno
Contadora General
CPI 21119

Ricardo Araya Jiménez
Auditor General

Las notas forman parte integral de los estados financieros consolidados.

Céd. 4000001021
BANCO NACIONAL DE COSTA RICA
Atención: SUGEF
Registro Profesional: 21119
Contador: MORALES CENTENO
ALEJANDRA
Estado de Cambios en el Patrimonio
2024-04-29 10:30:00 -0600



TIMBRE 300.0 COLONES

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

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS
ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO CONSOLIDADO
POR EL PERÍODO DE TRES MESES TERMINADO EL 31 DE MARZO DE 2024 Y 2023
(En colones sin céntimos)

	Nota	Marzo 2024	Marzo 2023
Flujos de efectivo de las actividades de operación			
Resultados del período		16.490.308.938	7.798.541.012
Partidas aplicadas a resultados que no requieren uso de fondos			
Depreciaciones y amortizaciones		6.384.528.099	5.846.090.924
(Ganancia) por diferencias de cambio y UD, netas		(26.055.832.877)	(63.908.857.487)
Pérdida por venta activos no financieros		718.829.935	1.682.328.486
Ingresos financieros		(140.101.769.014)	(136.724.616.932)
Gastos financieros		35.755.576.291	38.610.652.042
Estimaciones por inversiones, netas		(39.095.697)	(65.213.672)
Estimaciones por cartera de crédito y créditos contingentes, netas		16.256.935.891	11.245.212.208
Estimaciones por otras cuentas por cobrar, netas		189.544.042	155.315.538
(Ganancia) por estimaciones de bienes realizables, netas		(4.424.294.122)	(2.440.997.599)
Provisiones por prestaciones sociales		13.810.492	6.524.582
Otras provisiones		5.329.699.798	(4.429.931.662)
Participación en utilidad de asociada del exterior, neta		(889.274.874)	(803.831.200)
Participaciones sobre la utilidad, netas		8.766.097.037	7.624.863.794
Gasto por impuesto sobre la renta, neto	21-a	3.971.485.576	11.444.784.495
Impuesto sobre la renta diferido	21-a	256.051.291	473.906.028
		(77.377.399.194)	(123.485.229.443)
Flujos de efectivo por actividades de operación			
Cartera de crédito		(80.027.028.650)	(103.353.702.569)
Cuentas y comisiones por cobrar		(11.986.798.139)	(2.428.365.259)
Bienes disponibles para la venta		4.923.412.012	10.135.821.948
Otros activos		21.669.729.143	19.893.552.455
Obligaciones con el público		359.480.976.631	280.397.680.164
Obligaciones con el BCCR y otras entidades		(7.832.292.773)	(50.093.111.213)
Obligaciones por cuentas por pagar, comisiones por pagar y provisiones		15.340.596.341	20.689.921.991
Otros pasivos		(12.834.136.542)	(8.399.546.484)
		288.734.458.023	166.842.251.033
Impuesto sobre la renta pagado		(18.748.902.669)	(29.393.208.602)
Intereses cobrados de la cartera de crédito e inversiones		138.256.241.595	144.036.354.321
Intereses pagados de obligaciones a plazo con el público y entidades financieras		(37.161.950.776)	(29.085.990.153)
Participaciones sobre la utilidad pagadas		(26.721.013.239)	(23.464.949.153)
		266.981.433.740	105.449.228.003
Flujos netos de efectivo provistos por las actividades de operación			
Flujos de efectivo por actividades de inversión			
Aumento en instrumentos financieros		(471.136.979.343)	(255.292.346.271)
Disminución en instrumentos financieros		282.140.504.364	288.409.026.403
Adquisición de inmuebles, mobiliario y equipo		(17.045.530.066)	(14.768.546.878)
Venta de inmuebles, mobiliario y equipo		139.858.489	37.326.031
Adquisición de intangible		(299.859.271)	(134.718.013)
		(206.202.005.827)	18.250.741.272
Flujos netos de efectivo (usados en) provistos por las actividades de inversión			
Flujos de efectivo por actividades de financiación			
Pago de obligaciones financieras		(5.028.395.257)	(6.601.135.472)
Pago de pasivos por arrendamientos		(790.026.812)	(502.159.634)
		(5.818.422.069)	(7.103.295.106)
Aumento neto de efectivo y equivalentes de efectivo		54.961.005.844	116.596.674.169
Efectivo y equivalentes de efectivo al principio del período		1.648.529.317.528	1.578.737.708.410
Efectivo y equivalentes de efectivo al final del período	9	1.703.490.323.372	1.695.334.382.579

Rosaysella Ulloa Villalobos
Gerente General a.i.

Alejandra Morales Centeno
Contadora General
CPI 21119

Ricardo Araya Jiménez
Auditor General

Las notas forman parte integral de los estados financieros consolidados.

Uso Interno

Céd. 4000001021
BANCO NACIONAL DE COSTA RICA
Atención: SUGEF
Registro Profesional: 21119
Contador: MORALEZ CENTENO
ALEJANDRA
Estado de Flujos de Efectivo
2024-04-29 10:30:09 -0600



TIMBRE 300.0 COLONES

VERIFICACIÓN: eIdentify
<https://impresos.contador.co.cr>

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 31 de marzo de 2024
(Con cifras correspondientes de 2023)

(1) Entidad que informa

Banco Nacional de Costa Rica (en adelante el Conglomerado) 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.

(Continúa)

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 31 de marzo de 2024, el Banco cuenta con 153 oficinas (153 en el 2023) y tiene bajo su control 461 cajeros automáticos (452 en el 2023) y en conjunto con sus subsidiarias, cuenta con 5.731 empleados (5.737 en el 2023), desglosados de la siguiente manera: Banco Nacional de Costa Rica: 5.266 empleados (5.270 en el 2023), BN Valores Puesto de Bolsa, S.A: 73 empleados (72 en el 2023), BN Vital Operadora de Planes de Pensiones Complementarias, S.A: 193 empleados (193 en el 2023), BN Sociedad Administradora de Fondos de Inversión, S.A: 95 empleados (95 en el 2023) y BN Sociedad Corredora de Seguros, S.A: 104 empleados (107 en el 2023). La dirección del sitio web es www.bnrcr.fi.cr.

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).

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

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.

BN Centro de Procesos S.A., fue constituida como sociedad anónima, bajo las leyes de la República de Costa Rica y autorizada para operar en el Conglomerado Financiero Banco Nacional, según resolución del Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero (CONASSIF), acuerdo de sesión en su artículo 10 CNS-1817/10 celebrada el 28 de agosto del 2023 y posteriormente el 9 de octubre mediante Oficio SGF 2620-2023, se confirma la atención del acto de inscripción correspondiente. Sus actividades están reguladas según el marco legal que sustenta la constitución de una empresa por un Conglomerado Financiero, párrafo segundo del artículo 141 de la Ley Orgánica del Banco Central de Costa Rica, Ley 7558 y en el numeral 3 del artículo 73 de la Ley Orgánica del Sistema Financiero Bancario Nacional, Ley 1644 y por el Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero (CONASSIF), a través de sus Reglamentos y disposiciones.

Al 31 de marzo de 2024, BN Centro de Procesos S.A no ha iniciado operaciones hasta que la Contraloría General de la República autorice el presupuesto correspondiente.

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.

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

El detalle de los principales componentes de los estados financieros de las empresas en que el Banco tiene participación es como sigue:

	Marzo 2024				
	BN Valores Puesto de Bolsa. S.A.	BN Sociedad Administradora de Fondos de Inversión. S.A.	BN Vital Operadora de Planes de Pensiones Complementarias S.A.	BN Sociedad Corredora de Seguros. S.A.	BICSA
Activos	₡ 66.984.109.918	13.872.146.332	17.881.317.581	10.120.561.021	496.844.443.455
Pasivos	₡ 50.889.946.407	1.367.827.660	3.921.052.853	1.368.668.096	431.242.556.216
Patrimonio	₡ 16.094.163.511	12.504.318.671	13.960.264.728	8.751.892.925	65.601.887.239
Resultado del periodo	370.022.846	760.484.990	828.864.428	1.229.983.787	889.274.865
Cuentas de orden	₡ 1.086.041.215.451	722.145.526.189	2.626.088.936.339	-	-

	Diciembre 2023				
	BN Valores Puesto de Bolsa. S.A.	BN Sociedad Administradora de Fondos de Inversión. S.A.	BN Vital Operadora de Planes de Pensiones Complementarias S.A.	BN Sociedad Corredora de Seguros. S.A.	BICSA
Activos	₡ 67.388.346.248	19.074.819.581	13.955.082.732	10.578.594.680	511.769.423.869
Pasivos	₡ 51.737.845.036	4.564.604.483	2.353.484.871	3.141.308.150	444.443.608.280
Patrimonio	₡ 15.650.501.212	14.510.215.098	11.601.597.861	7.437.286.530	67.325.815.589
Resultado del periodo	1.566.100.206	1.542.119.927	2.386.931.399	4.733.729.988	3.297.830.863
Cuentas de orden	₡ 1.111.429.293.217	2.546.790.872.491	682.701.900.813	-	-

	Marzo 2023				
	BN Valores Puesto de Bolsa. S.A.	BN Sociedad Administradora de Fondos de Inversión. S.A.	BN Vital Operadora de Planes de Pensiones Complementarias S.A.	BN Sociedad Corredora de Seguros. S.A.	BICSA
Activos	₡ 64.563.139.758	14.367.087.866	13.483.456.915	9.321.989.456	480.621.771.236
Pasivos	₡ 49.041.008.917	1.946.542.994	1.274.343.281	1.350.787.590	413.338.153.896
Patrimonio	₡ 15.522.130.841	12.420.544.872	12.209.113.634	7.971.201.866	67.283.617.340
Resultado del periodo	363.235.809	246.552.503	542.029.821	1.007.645.324	803.831.182
Cuentas de orden	₡ 1.109.514.014.201	2.253.478.459.865	621.410.210.431	-	-

(Continúa)

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

(2) Bases de contabilización

(a) Base de contabilidad

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

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 consolidados han sido preparados sobre la base de costo histórico, exceptuando los activos y pasivos financieros al valor razonable con cambios en otros resultados integrales, al valor razonable con cambios en resultados 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 Conglomerado se compromete a comprar o vender un instrumento.

(3) Moneda funcional y de presentación

Los estados financieros consolidados 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), por la Superintendencia General de Entidades Financieras (SUGEF), la Superintendencia General de Valores (SUGEVAL), la Superintendencia de Pensiones (SUPEN) y la Superintendencia General de Seguros (SUGESE).

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

(4) Uso de juicios y estimaciones

La preparación de estos estados financieros consolidados 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 Conglomerado 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 consolidados se describe en las siguientes notas:

- Nota 5 (c) (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 (j) (ii) – Plazo del arrendamiento: si el Conglomerado está razonablemente seguro de que ejercerá opciones de ampliación.
- Nota 5 (c) (iii) – 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.

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 marzo de 2024, 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.

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

(5) Políticas contables materiales

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

(a) Bases de consolidación

i. *Subsidiarias*

Las subsidiarias son aquellas compañías controladas por el Conglomerado. El Conglomerado controla una participación cuanto está expuesto, o tiene derecho, a rendimientos variables procedentes de su implicación en la participación y tiene la capacidad de influir en esos rendimientos. Los estados financieros de las subsidiarias descritas en la nota 1, se incluyen en los estados financieros consolidados desde la fecha en que comienza el control hasta la fecha en que cesa el mismo.

ii. *Participaciones no controladoras*

Las participaciones no controladoras se miden por la participación proporcional de los activos netos identificables de la adquirida a la fecha de adquisición. Al 31 de marzo de 2024, el Banco mantiene una participación equivalente al 49% del capital acciones de Banco Internacional de Costa Rica, S.A. y Subsidiaria. (BICSA) entidad panameña.

Los cambios en la participación del Banco en una subsidiaria que no resultan en una pérdida de control se contabilizan como transacciones de patrimonio.

iii. *Pérdida de control*

Cuando el Banco pierde el control sobre una subsidiaria, da de baja en cuentas los activos y pasivos de la subsidiaria, las participaciones no controladoras y los otros componentes de patrimonio. Cualquier ganancia o pérdida que resulte de la pérdida de control se reconoce en resultados. Si el Banco retiene alguna participación en la subsidiaria anterior, ésta será valorizada a su valor razonable a la fecha en la que se pierda el control.

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

iv. Participaciones en inversiones contabilizadas bajo el método de la participación

El Consejo requiere que los estados financieros de las entidades tenedoras de acciones se presenten sin consolidar, valuando las inversiones por el método de participación patrimonial. El 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.

v. Transacciones eliminadas en la consolidación

Los saldos y transacciones inter compañías y los ingresos y gastos no realizados (excepto por ganancias y pérdidas de transacciones en moneda extranjera) de transacciones inter compañías, son eliminados durante la preparación de los estados financieros consolidados. Las pérdidas no realizadas son eliminadas de la misma forma que las ganancias no realizadas, pero sólo en la medida en que no haya evidencia de deterioro.

(b) 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 Consolidado, con excepción de aquellas transacciones con tasas de cambio contractualmente acordadas. Las transacciones en moneda extranjera ocurridas durante el periodo 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 periodo.

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, utilizando el tipo de cambio de venta de referencia que divulga el Banco Central de Costa Rica.

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

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

Al 31 de marzo de 2024, los activos y pasivos denominados en US dólares de los Estados Unidos de América fueron valuados al tipo de cambio de ¢506,60 por US\$1.00 (¢526,88 y ¢545,95 por US\$1.00 a diciembre y marzo de 2023, respectivamente), el cual corresponde al tipo de cambio de referencia para la venta, según el Banco Central de Costa Rica.

Al 31 de marzo de 2024, los activos y pasivos denominados en euros fueron valuados al tipo de cambio de ¢548,04 por €1,00 (¢582,31 y ¢594,76 por €1,00 en diciembre y marzo de 2023, respectivamente), 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 marzo de 2024, los activos y pasivos denominados en Unidades de Desarrollo (UDES), fueron valuados al tipo de cambio de ¢1.012,48 por UD 1,00 (¢1.013,32 y ¢1.026,41 por UD 1,00 en diciembre y marzo de 2023, respectivamente), 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 periodo 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 periodo.

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

(c) Instrumentos financieros Reconocimiento y medición inicial

El Conglomerado 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 Conglomerado 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 Conglomerado 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.

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

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 Conglomerado 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 Conglomerado 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 Conglomerado;
- 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;

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

- 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 Conglomerado 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 Conglomerado 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

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

- Términos que limitan el derecho del Conglomerado a los flujos de efectivo procedentes de activos específicos (por ejemplo, características de “sin responsabilidad”).
- 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.

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

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 Conglomerado 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 Conglomerado 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.

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

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 Conglomerado 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 Conglomerado 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.

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

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 consolidado

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 Conglomerado 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 Conglomerado formulará un caso base de la dirección futura de las variables económicas relevantes, con base en la asesoría del Comité de Riesgo, el Comité de Inversiones del Conglomerado 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 Conglomerado para propósitos estratégicos y de presupuesto. El otro escenario representará resultados más optimistas o pesimistas. El Conglomerado realizará pruebas de estrés periódicamente, para considerar impactos más fuertes y calibrar su determinación de otros escenarios representativos.

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Deterioro de activos no financieros

El Conglomerado 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 de resultados integral consolidado. 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 Conglomerado da de baja en su estado de situación financiera consolidado, 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 que se transfieren substancialmente todos los riesgos y beneficios de propiedad del activo financiero, o en la que el Conglomerado no transfiere ni retiene substancialmente todos los riesgos y beneficios de propiedad y no retiene el control del activo financiero.

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

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 Conglomerado 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 consolidado su monto neto, cuando y sólo cuando el Conglomerado 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 integral consolidado 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 consolidado.

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.

(e) Derivados implícitos

Los derivados pueden estar implícitos en otro acuerdo contractual (un contrato principal). El Conglomerado contabiliza un derivado implícito separadamente del contrato principal cuando:

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

- 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 consolidado de situación financiera junto con el contrato anfitrión.

El Conglomerado actualmente mantiene los siguientes instrumentos financieros derivados:

i. Derivados para cobertura de riesgos

Estos instrumentos financieros tienen el objetivo de compensar los cambios en el valor razonable atribuibles a los cambios en dicha tasa de referencia.

Con fecha 1 de noviembre de 2023, se realizó el vencimiento de la emisión internacional de bonos, esto de acuerdo con lo estipulado en el contrato pactado, realizando la cancelación de la emisión, así como los intereses, valoración y demás rubros correspondientes, cumpliendo con el marco establecido de vencimiento del bono y sus correspondientes instrumentos derivados de cobertura.

ii. Derivados diferentes de cobertura

El Conglomerado ha formalizado forwards de negociación de tipo de cambio con diversos clientes. En estos instrumentos financieros derivados, el Conglomerado asume la contraparte como intermediario autorizado. El Conglomerado 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 Conglomerado está facultado para ofrecer a sus clientes en virtud de la autorización para operar derivados cambiarios brindada por el Banco Central de Costa Rica.

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

En los contratos forwards de negociación de tipo de cambio, el Conglomerado 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 Conglomerado en la administración de sus compromisos de corto plazo.

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

(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.

(ii) Costos subsecuentes

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

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

(iii) Depreciación y amortización

La depreciación y amortización se reconoce en los resultados del periodo 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 Conglomerado obtendrá la propiedad al término del plazo del arrendamiento. El terreno no se deprecia.

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.

(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.

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

(i) Arrendamientos

Al inicio de un contrato, el Conglomerado 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. Para efectos de reconocimiento, medición, presentación e información a revelar, se realiza según NIIF 16 “Arrendamientos”.

(i) Como arrendatario

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

El Conglomerado 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 depreciaba 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 Conglomerado al término del plazo del arrendamiento o que el costo del activo por derecho de uso refleje que el Conglomerado 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 Conglomerado. Generalmente, el Conglomerado usa su tasa de interés incremental como tasa de descuento.

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

El Conglomerado 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 Conglomerado esté razonablemente segura de ejercer, pagos de arrendamiento en un periodo de renovación opcional, si la Compañía está razonablemente seguro 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 Conglomerado acerca del monto que se espera pagar bajo una garantía de valor residual, si el Conglomerado 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 Conglomerado 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 Conglomerado reconoce los pagos por arrendamiento asociados con estos arrendamientos como un gasto en línea recta durante el plazo del arrendamiento.

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

(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 Conglomerado 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 base de acumulación (o devengo).

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.

A partir del 1 de enero de 2024, el análisis integral de la cartera se basa en el Acuerdo CONASSIF 14-21 “Reglamento sobre Cálculo de Estimaciones Crediticias”. Esta evaluación incluye parámetros tales como: historial de pago del deudor, capacidad de pago, calidad de garantías y morosidad. Al 31 de diciembre de 2023, la evaluación consideraba las disposiciones establecidas por el CONASSIF según el Acuerdo SUGEF 1-05 “Reglamento para la calificación de Deudores”.

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

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 marzo de 2024, 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).

(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, el Conglomerado aplica lo establecido en el Artículo No. 22 del Acuerdo SUGEF 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 SUGEF 3-06 “Reglamento sobre suficiencia patrimonial de entidades financieras”), por el porcentaje de estimación correspondiente a la calificación del deudor, según la regulación prudencial sobre estimaciones crediticias aplicable.

(m) Otras cuentas por cobrar

Las otras cuentas por cobrar se registran al costo amortizado, su recuperabilidad se evalúa aplicando criterios de acuerdo con la NIIF 9.

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 Conglomerado cuyo destino es su realización o venta de acuerdo con la NIIF 5. Se registran en esta cuenta los bienes recibidos en dación de pago y adjudicados en remates judiciales.

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Con la entrada en vigor del Acuerdo CONASSIF 6-18 en el Artículo No.16. NIIF 5.

Activos no corrientes mantenidos para la venta y operaciones descontinuadas, los activos recibidos en recuperación de créditos a partir del 1º de enero del 2024, se rigen por lo dispuesto en la presente modificación al Reglamento de Información Financiera.'

En lo que respecta al inventario de bienes en el activo de la entidad al 31 de diciembre de 2023 y su correspondiente estimación regulatoria, se establece un tratamiento gradual que debe estar finalizado a más tardar el 31 de diciembre de 2024. Asimismo, las entidades deberán determinar cuáles activos registrados en la cuenta 151 ‘Bienes y Valores Adquiridos en Recuperación de Créditos’ se mantendrán en dicha cuenta y cuáles serán reclasificados a la cuenta 188 ‘Otros activos disponibles para la venta fuera del alcance de NIIF 5’.

A partir del 1º de enero del 2024, se suspenderá el registro de la estimación regulatoria a partir del mes en que la entidad aplique lo dispuesto en los incisos c) d) y e) del Reglamento y a más tardar hasta el 31 de diciembre de 2024, el saldo acumulado en la subcuenta 159.10 (Estimación regulatoria de bienes mantenidos para la venta) deberá reclasificarse a la subcuenta 139.02.M.04 (Componente genérico para la cartera de créditos-Transitorio); para este efecto, la entidad debe proceder de la siguiente forma, en el mismo periodo contable mensual:

- i. Reversar contra un ingreso la estimación regulatoria registrada en la subcuenta 159.10.
- ii. Registrar un gasto para reconocer la estimación en la subcuenta 139.02.M.04 (Componente genérico para la cartera de créditos-Transitorio). El monto del gasto deberá coincidir con el monto de la reversión en el ingreso.
- iii. El saldo que permanezca en la subcuenta 139.02.M.04 después de efectuar los movimientos anteriores, debe usarse únicamente para cubrir futuros requerimientos de estimaciones contracíclicas

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

(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 situación financiera consolidado, cuando el Conglomerado 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.

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

(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.

(ii) *Aguinaldo*

El Conglomerado 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 Conglomerado antes del mes de diciembre, se le deberá cancelar el aguinaldo por un monto proporcional al tiempo laborado durante el año.

(iii) *Vacaciones*

La legislación costarricense establece que, por cada cincuenta semanas laborales, los trabajadores tienen derecho a dos semanas de vacaciones. El Conglomerado tiene como política que todo su personal al finalizar el año no podrá exceder un periodo de las vacaciones vencidas.

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

(iv) *Planes de incentivos*

El Conglomerado 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 Conglomerado para coordinar y consolidar su fuerza laboral, para elevar su productividad y asegurar una remuneración que sea competitiva con la situación del mercado.

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 año 2022, existe un proceso de arbitraje que impide el pago del incentivo mencionado para los años 2020 y 2021.

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

(v) *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 de 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 y conforme al oficio DDH-1188-202 con fecha 10 de agosto de 2022, emitido por Desarrollo Humano, en el cual se indica que el importe está provisionado.

(vi) *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.

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.

(vii) *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.

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

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 Conglomerado 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 Conglomerado reconoce ganancias y pérdidas en la liquidación de un plan de beneficios definidos cuando ésta ocurre.

(viii) Beneficios por terminación

Los beneficios por terminación son reconocidos como gasto cuando el Conglomerado 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 Conglomerado 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.

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

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 Conglomerado asumirá esta diferencia como gasto. En caso de que el despido sea sin responsabilidad patronal no tendrá que realizarse ningún pago por parte del Conglomerado.

(ix) *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.
- Un aporte de 5% (5% a marzo de 2023) 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 que 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.

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

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”. Este proyecto establece la derogatoria de las pensiones complementarias especiales con cargo al Presupuesto Nacional, y de la última moción de fondo recibida en setiembre del año 2023, se propone la derogación de los regímenes complementarios de pensiones que existen en las siguientes instituciones públicas: Banco de Costa Rica, Banco Nacional de Costa Rica, Junta de Protección Social, Entidades Públicas del Sector Telecomunicaciones, y el Instituto Costarricense de Turismo.

(r) Ingresos diferidos

Se registran como diferidos los ingresos efectivamente percibidos de manera anticipada por el Conglomerado y subsidiarias que no corresponde reconocer como resultados del año, 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 Bancos 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.

(i) 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

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

(t) Superávit por revaluación

El superávit por revaluación que se incluye en el patrimonio consolidado se puede trasladar directamente a los resultados acumulados de años 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 años anteriores no se registra a través del estado de resultados integral consolidado. Según autorización de la SUGEF, el Banco sigue la política de trasladar el superávit a utilidades acumuladas de años anteriores, para posteriormente ser capitalizado, 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 No. 7092 “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 año y se accredita a una cuenta pasiva de estado situación financiera consolidado.

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 Situación Financiera consolidado y cualquier otro ajuste sobre el impuesto a pagar con respecto a años anteriores.

ii. *Diferido*

El impuesto sobre la renta diferido se registra de acuerdo con el método pasivo del Estado situación financiera consolidado. 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.

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

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 administra, según establece el Artículo No 15 de la Ley No 8634 “Ley del Sistema de Banca Para el Desarrollo” vigente desde el 27 de noviembre de 2014, estos se encuentran exentos del impuesto sobre la renta, así como de todo tipo de tributo.

(v) Información de segmentos

Un segmento de negocios es un componente distingible dentro del Conglomerado 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 consolidados 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 consolidados 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 consolidado sobre la base de acumulación (o devengo). El ingreso y gasto por intereses incluye la amortización de cualquier prima o descuento durante el plazo del instrumento hasta el vencimiento.

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

El Conglomerado 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.

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 prorrtea 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 de crédito mayor a 180 días, el BNCR debe contar con un plan de estimación que, con fecha de corte para el 31 de marzo de 2024, mantiene registrados ¢12.487 millones en estimaciones. Según el plan de productos por cobrar, el total a estimar es de ¢22.396 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.

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Semestre	<u>Porcentaje mínimo de estimaciones del saldo de productos devengados a más de 180 días</u>	<u>Estimación mínima requerida</u>
2024-06	56%	12.542
2024-12	70%	15.677
2025-06	85%	19.036
2025-12	100%	22.396

ii. Ingreso por honorarios y comisiones

Los honorarios y comisiones se originan por servicios que presta el Conglomerado, 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 consolidado 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 consolidado durante el plazo del arrendamiento.

(y) Participaciones sobre la utilidad

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

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. 178 de la Ley No 4179 - Ley de Asociaciones Cooperativas.

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

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.

De acuerdo con el Artículo No. 46 de la Ley 8488 “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 Invalidez, Vejez y Muerte de la Caja Costarricense del Seguro Social, en cuanto a su financiamiento y para universalizar la cobertura de la Caja Costarricense del Seguro Social a los sectores de trabajadores no asalariados en condiciones de pobreza.

Para el caso de BN Vital Operadora de Planes de Pensiones Complementarias, S.A., de acuerdo con el Artículo No 49 de la Ley No. 7983 “Ley de Protección al Trabajador” se establece una participación del 50% sobre el importe de las utilidades que le corresponde distribuir a las Operadoras de Pensiones.

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

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

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

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 año anterior, durante el segundo trimestre de cada año. A partir de ese momento operará los programas que hayan sido aprobados por el Consejo Rector.

(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. 36 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 estatales administradores, de conformidad con el Artículo No. 36 de la No. 8634, podrán canalizar los recursos del FCD como banca de segundo piso, por medio de colocaciones a asociaciones, cooperativas, microfinancieras, fundaciones, organizaciones no gubernamentales, organizaciones de productores u otras entidades formales, a excepción de la banca privada, siempre y cuando realicen operaciones de crédito en programas que cumplan los objetivos y beneficiarios establecidos en esta ley y autorizados por el Consejo Rector.

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

- c. 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. 14 inciso j) de la Ley No. 8634 y sus reformas, 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 Conglomerado, 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 Conglomerado 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 Conglomerado, 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.

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

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

a) Riesgo de crédito

i. Banco Nacional de Costa Rica

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 Situación Financiera consolidado. Adicionalmente, el Banco está expuesto al riesgo crediticio de los créditos fuera de Estado Situación Financiera consolidado, 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

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

- 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.

A partir del 1 de enero de 2024, el análisis integral de la cartera de crédito e inversiones se basa en el CONASSIF 14-21 “Reglamento sobre Cálculo de Estimaciones Crediticias”, los cambios más significativos se detallan:

- Cálculo de la estimación según Metodología Estándar.
- Segmentación de la cartera.
- Categorías y calificación de riesgo por deudor.

Conforme lo anterior, la presentación es de forma comparativa, a excepción de los rubros donde se muestre la información según el Acuerdo SUGE 1-05 para los datos con corte a marzo de 2023 y de conformidad con el CONASSIF 14-21, para los datos con corte al 31 de marzo de 2024.

A la fecha del estado de situación financiera consolidado 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.

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

	Cartera de crédito directa		Contingencias	
	Marzo 2024	Marzo 2023	Marzo 2024	Marzo 2023
<i>Cartera de préstamos</i>				
Principal directo	₡ 4.974.958.168.996	4.675.017.246.733	349.101.583.232	320.564.909.752
Cuentas y productos por cobrar	<u>93.508.218.547</u>	<u>100.787.575.029</u>	-	-
Valor en libros, bruto	5.068.466.387.543	4.775.804.821.762	349.101.583.232	320.564.909.752
Costos directos incrementales asociados a créditos	6.528.640.296	5.889.421.640	-	-
(Ingresos diferidos cartera de crédito)	(48.698.075.137)	(42.986.604.925)	-	-
Estimación para créditos incobrables (contable)	<u>(139.156.893.001)</u>	<u>(137.544.640.215)</u>	<u>(171.139.882)</u>	<u>(1.109.775.772)</u>
Valor en libros, neto	₡ 4.887.140.059.701	4.601.162.998.262	348.930.443.350	319.455.133.980

(Continúa)

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Los instrumentos financieros del Banco con exposición al riesgo crediticio según el CONASSIF 14-21, se detallan como sigue:

	Cartera de crédito directa Marzo 2024	Contingencias	
		Marzo 2024	
Cartera de préstamos			
Saldos totales:			
1	₡ 4.061.243.167.323	324.966.828.733	
2	555.178.321.135	20.593.393.090	
3	78.779.318.430	572.605.535	
4	113.613.187.043	2.797.910.406	
5	82.324.228.742	157.269.598	
6	15.078.204.077	1.748.893	
7	17.789.866.623	1.210.299	
8	144.460.094.170	10.616.678	
	<u>5.068.466.387.543</u>	<u>349.101.583.232</u>	
Estimación estructural (registro auxiliar - base datos)	(105.275.181.687)	(171.139.882)	
Valor en libros, neto	₡ 4.963.191.205.856	<u>348.930.443.350</u>	
Cartera de préstamos evaluada individualmente con estimación:			
1	₡ 3.921.443.732.970	313.591.949.353	
2	555.178.321.135	9.281.830.625	
3	78.779.318.430	572.605.301	
4	113.613.187.043	2.466.338.425	
5	82.324.228.742	154.769.597	
6	15.078.204.077	1.748.893	
7	17.789.866.623	1.210.299	
8	144.460.094.170	10.616.678	
	<u>4.928.666.953.190</u>	<u>326.081.069.171</u>	
Estimación estructural (registro auxiliar - base datos)	(105.275.181.687)	(171.139.882)	
Valor en libros, neto	₡ 4.823.391.771.503	<u>325.909.929.289</u>	

(Continúa)

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

		Cartera de crédito directa Marzo 2024	Contingencias Marzo 2024
Cartera de préstamos al día, sin estimación:			
1	₡	137.258.457.586	11.374.879.303
2		-	11.311.562.542
3		-	234
4		-	331.571.981
5		-	2.500.001
6		-	-
7		-	-
8		-	-
Valor en libros	₡	<u>137.258.457.586</u>	<u>23.020.514.061</u>
Cartera de préstamos atrasada, sin estimación:			
1		2.540.976.767	-
2		-	-
3		-	-
4		-	-
5		-	-
6		-	-
7		-	-
8		-	-
Valor en libros		<u>2.540.976.767</u>	<u>-</u>
Valor en libros, bruto	₡	<u>5.068.466.387.543</u>	<u>349.101.583.232</u>
Estimación para créditos incobrables (base datos)		(105.275.181.687)	(171.139.882)
Estimaciones para otros requerimientos estatutarios		(33.881.711.314)	-
Costos directos incrementales asociados a créditos		6.528.640.296	-
(Ingresos diferidos cartera de crédito)		(48.698.075.137)	-
Valor en libros, neto	₡	<u>4.887.140.059.701</u>	<u>348.930.443.350</u>
Préstamos reestructurados	₡	<u>1.179.222.047</u>	<u>-</u>

(Continúa)

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Conforme el Acuerdo SUGE 1-05, la exposición al riesgo es:

		Cartera de crédito directa	Contingencias
		Marzo 2023	Marzo 2023
Cartera de préstamos			
Saldos totales:			
0	₡	40.943.768.087	-
A1		3.716.871.801.016	298.913.635.945
A2		60.844.675.335	1.209.759.733
B1		471.596.094.459	4.481.331.449
B2		26.984.069.377	106.363.823
C1		103.737.585.836	1.137.611.265
C2		9.617.213.078	40.716.074
D		174.896.729.028	13.594.205.260
E		<u>170.312.885.546</u>	<u>1.081.286.203</u>
		<u>4.775.804.821.762</u>	<u>320.564.909.752</u>
Estimación estructural (registro auxiliar - base datos)		<u>(91.217.419.212)</u>	<u>(101.448.917)</u>
Valor en libros, neto	₡	<u>4.684.587.402.550</u>	<u>320.463.460.835</u>
Cartera de préstamos evaluada individualmente con estimación:			
0	₡	38.966.648.221	-
A1		3.713.421.823.237	16.683.284.488
A2		60.844.675.335	72.467.077
B1		471.596.094.459	1.643.861.222
B2		26.984.069.377	-
C1		103.737.585.836	23.617.248
C2		9.617.213.078	-
D		174.896.729.028	12.989.074.229
E		<u>170.312.885.546</u>	<u>47.954.125</u>
		<u>4.770.377.724.117</u>	<u>31.460.258.389</u>
Estimación estructural (registro auxiliar - base datos)		<u>(91.217.419.212)</u>	<u>(101.448.917)</u>
Valor en libros, neto	₡	<u>4.679.160.304.905</u>	<u>31.358.809.472</u>

(Continúa)

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

		Cartera de crédito directa	Contingencias
		Marzo 2023	Marzo 2023
Cartera de préstamos al día, sin estimación:			
0	₡	1.977.119.866	-
A1		3.449.977.779	282.230.351.458
A2		-	1.137.292.656
B1		-	2.837.470.227
B2		-	106.363.823
C1		-	1.113.994.017
C2		-	40.716.074
D		-	605.131.030
E		-	1.033.332.078
Valor en libros	₡	<u>5.427.097.645</u>	<u>289.104.651.363</u>
Valor en libros, bruto	₡	<u>4.775.804.821.762</u>	<u>320.564.909.752</u>
Estimación para créditos incobrables (base datos)		(91.217.419.212)	(101.448.917)
Estimaciones para otros requerimientos estatutarios		(46.327.221.003)	(1.008.326.855)
Costos directos incrementales asociados a créditos		5.889.421.640	-
(Ingresos diferidos cartera de crédito)		<u>(42.986.604.925)</u>	<u>-</u>
Valor en libros, neto	₡	<u>4.601.162.998.262</u>	<u>319.455.133.980</u>
Préstamos reestructurados	₡	<u>26.883.460.327</u>	<u>-</u>

(Continúa)

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

A continuación, se presenta un análisis de los saldos de la cartera de crédito del Banco al 31 de marzo, 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 (corte marzo de 2023), CONASSIF 14-21 (corte marzo de 2024), y SUGEF 15-16 “Reglamento sobre gestión y evaluación del riesgo de crédito para el sistema de banca para el desarrollo”:

Marzo 2024		
Préstamos a clientes		
	Bruto	Neto
1 ¢	4.061.243.167.323	4.049.287.148.519
2	555.178.321.135	516.572.545.693
3	78.779.318.430	76.309.333.554
4	113.613.187.043	107.915.079.149
5	82.324.228.742	77.345.903.368
6	15.078.204.077	9.010.059.863
7	17.789.866.623	12.282.718.766
8	144.460.094.170	80.586.705.630
¢	5.068.466.387.543	4.929.309.494.542

Según el CONASSIF 14-21, tal y como se observa en el cuadro anterior, la cartera bruta al 31 de marzo de 2024, alcanza un monto de ¢5.074 mil millones, de los cuales categoría de riesgo “1+2” representa el 96,51% y categoría “3+4+5+6+7+8” el 3,49%.

Marzo 2023		
Préstamos a clientes		
	Bruto	Neto
0 ¢	40.943.768.127	39.975.939.826
A1	3.716.871.800.976	3.649.335.186.647
A2	60.844.675.335	60.414.268.977
B1	471.596.094.459	466.759.871.967
B2	26.984.069.377	26.498.310.583
C1	103.737.585.836	99.898.965.150
C2	9.617.213.078	9.043.646.203
D	174.896.729.028	157.208.251.722
E	170.312.885.546	129.125.740.472
¢	4.775.804.821.762	4.638.260.181.547

Según el Acuerdo SUGEF 1-05, la cartera bruta al 31 de marzo de 2023 alcanzó un monto de ¢4.776 mil millones, de los cuales categoría de riesgo “A+B” representa el 90,70% y categoría “C+D+E” el 9,60%.

(Continúa)

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Préstamos individualmente evaluados y con estimación:

Conforme el CONASSIF 14-21 para el año 2024, a todo deudor se le establece una calificación de riesgo, la cual, dependiendo de la calificación y segmentación de cartera, así se establecen los porcentajes de estimación que se deben aplicar (Artículo 15). Los préstamos individualmente evaluados y con estimación son aquellas operaciones de crédito que posterior a considerar el mitigador de la operación crediticia (o el mitigador de la garantía), aún queda un saldo que se le aplicará el porcentaje establecido por el nivel de riesgo que el Banco le ha asignado.

De acuerdo con la normativa establecida por el Acuerdo SUGE 1-05 para el año 2023, 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, con el objetivo de evitar su incumplimiento.
- b. Operación readecuada: Operación crediticia en la que por lo menos una de las condiciones de pago contractuales vigentes ha sido modificada, con el objetivo de evitar su incumplimiento, excepto la modificación por prórroga.

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

- c. Operación refinaciada: Operación crediticia que se pone total o parcialmente al día como consecuencia de una nueva operación crediticia con el objetivo de evitar su incumplimiento.

Según CONASSIF 14-21, para efectos de los deudores con al menos una operación especial aplica la Sección IV “Deudores con Operación Especial”, a razón de lo indicado seguidamente:

Clasificación por Operaciones Especiales

Reclasificación a Categoría 4, 5 o 6: Cuando en el periodo de observación de los últimos 24 meses, en dos oportunidades, al menos una de las operaciones crediticias del deudor ha sido objeto de intervención por parte de la entidad financiera. Se entiende la intervención como la aprobación por parte de la entidad de cualquier modificación o conjunto de modificaciones en al menos una de las operaciones crediticias del deudor.

Reclasificación a Categoría 7 o 8: Cuando en el periodo de observación de los últimos 24 meses, en tres o más oportunidades, al menos una de las operaciones crediticias del deudor ha sido objeto de intervención por parte de la entidad financiera. Se entiende la intervención como la aprobación por parte de la entidad de cualquier modificación o conjunto de modificaciones en al menos una de las operaciones crediticias del deudor.

Criterio de salida de operaciones especiales

Un deudor con operación especial podrá calificarse en categorías de menor riesgo cuando se cumplan todas y cada una de las siguientes condiciones:

- a) Cuando se verifique para el deudor con operación especial, que cumple con los criterios de clasificación correspondientes a las categorías de menor riesgo establecidos en este Reglamento.

- b) El deudor haya demostrado con respecto al nuevo cronograma de pagos del crédito el pago de al menos cuatro (4) cuotas consecutivas. Para este efecto se considerará como pago el cumplimiento de la obligación establecida en el contrato.

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

En el transitorio XXV del Acuerdo SUGE 1-05 “Reglamento para la calificación de deudores”

A partir del 1 de enero de 2023 y hasta el 31 de diciembre de 2023, inclusive, para efectos del numeral 2 del inciso i. del Artículo No. 3, de este Reglamento, un deudor con al menos una operación modificada dos veces en un periodo de 24 meses será clasificado en la categoría de riesgo B2. Asimismo, un deudor con al menos una operación modificada más de dos veces en un periodo de 24 meses será clasificado en la categoría de riesgo C1. El número de modificaciones incluirá la cantidad de modificaciones aplicadas a partir del 1 de enero de 2022. Se aclara que el deudor mantiene la categoría de riesgo previa a tener la operación especial a que se refiere el párrafo primero de este Transitorio, siempre que esta sea igual a B2 o C1, respectivamente, o de mayor riesgo. No obstante, si las condiciones del deudor justifican la reclasificación a categorías de mayor riesgo, la entidad debe realizar la reclasificación correspondiente.

Transitorio XXVI del Acuerdo SUGE 1-05 Reglamento para la calificación de deudores

A partir del primero de enero de 2023 y hasta el 31 de diciembre de 2023, inclusive, deberá aplicarse el texto siguiente en sustitución del Artículo No 18. Operación crediticia especial: “Artículo No.18. Operación crediticia especial El deudor con al menos una operación crediticia especial debe ser calificado inmediatamente por la entidad de la siguiente forma: el deudor que antes de tener una operación crediticia especial estaba calificado en las categorías de riesgo de la A1 hasta la C1 o no estaba calificado según este Reglamento, debe ser calificado en categoría de riesgo C1, o categorías de riesgo B2 o C1 cuando corresponda según el Transitorio XXV de este Reglamento, u otra de mayor riesgo de crédito durante por lo menos 180 días.

Cuando una entidad supervisada adquiere cartera de crédito de entidades de su propio grupo empresarial podrá solicitar a la SUGE autorización para mejorar la categoría de riesgo del deudor antes del plazo establecido de 90 días, para lo cual la SUGE deberá corroborar la categoría propuesta para emitir tal autorización. Si el deudor se encontraba antes de tener una operación crediticia especial en una categoría de riesgo C2 o D, éste debe ser calificado en categoría de riesgo C2 o D, respectivamente, u otra de mayor riesgo de crédito durante por lo menos 180 días.

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Si el deudor se encontraba antes de tener una operación crediticia especial en una categoría de riesgo C2 o D, éste debe ser calificado en categoría de riesgo C2 o D, respectivamente, u otra de mayor riesgo de crédito durante por lo menos 180 días. 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. Para efectos de la aplicación de los párrafos anteriores, debe considerarse que: a) el período durante el cual no se podrá mejorar la categoría de riesgo del deudor debe contarse a partir de que venza el periodo de gracia, cuando exista, del principal otorgado en la operación crediticia especial, b) los periodos de 90 días o 180 días indicados serán únicamente válidos para el caso en el cual la operación crediticia especial estipule pagos mensuales o de menor periodicidad (quincenales, semanales, etc.).

En el caso que la operación crediticia especial estipule pagos con una periodicidad mayor a un mes, el período durante el cual no se podrá mejorar la categoría de riesgo del deudor se ampliará hasta por un periodo equivalente a seis pagos consecutivos de principal de acuerdo con la periodicidad pactada, y c) el deudor con al menos una operación crediticia especial según los incisos i3. e i4. del Artículo No. 3 de este Reglamento o cualquier otra operación crediticia que por sus características pueda ser utilizada para evitar la mora debe permanecer en la categoría de riesgo mientras tenga al menos una de estas operaciones crediticias especiales.

Una vez transcurrido el periodo durante el cual no se puede mejorar la categoría de riesgo del deudor, según los párrafos anteriores, la entidad puede recalificar al deudor según sus valoraciones en el marco de este Reglamento. Cuando la SUGEF, con base en una evaluación de los hechos y circunstancias, determine la existencia de una operación crediticia especial, debe comunicar a la entidad los motivos por los cuales considera que la operación crediticia es especial y debe otorgar un plazo máximo de cinco días hábiles para que la entidad presente los alegatos y pruebas que estime pertinentes.

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.

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Segmentación de la cartera (antes clasificación de deudores):

En línea con el Artículo 5 del CONASSIF 14-21, los deudores personas jurídicas y físicas, cuyo saldo total adeudado excluyendo los créditos de vivienda, hayan superado al menos una ocasión los umbrales de ¢1.000 y ¢500 millones, se encuentran clasificados en: Empresarial 1 y Empresarial 2, respectivamente, todos los demás créditos que no cumplan con estos criterios se clasifican en Empresarial 3 más los créditos revolutivos de consumo a personas jurídicas.

En cuanto a la segmentación, la cartera se debe clasificar en:

- a) Créditos revolutivos de consumo a personas físicas.
- b) Créditos para vehículos a personas físicas y personas jurídicas, cuyo único propósito sea destinarlo a la adquisición del vehículo por la persona física.
- c) Créditos de consumo regular: Créditos de consumo a personas físicas que no pertenecen a los literales anteriores.
- d) Créditos para vivienda a personas físicas y personas jurídicas.
- e) Empresarial: Créditos a Micro y Pequeña Empresa, Mediana Empresa, Gran Empresa (Corporativo) y Gobierno Central.

A continuación, para el período de marzo de 2024, se detalla el monto de la cartera por clasificación:

Clasificación del deudor	Cartera de crédito directa		Cartera de crédito contingente
	Marzo 2024	Marzo 2024	Marzo 2024
Consumo	¢ 384.111.182.386		1.516.849.089
Empresarial 1	1.943.641.471.637		22.473.219.470
Empresarial 2	118.256.923.192		4.138.654.780
Empresarial 3	577.396.398.996		21.999.098.498
Revolutivo	116.783.089.931		298.940.774.424
SBD	191.838.693.953		32.986.971
Vehículo	228.136.085.142		-
Vivienda	1.508.302.542.306		-
	<u>¢ 5.068.466.387.543</u>		<u>349.101.583.232</u>

(Continúa)

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

En línea con el Acuerdo SUGE 1-05 según Artículo 4, los deudores del Banco se encuentran clasificados 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.

A continuación, para el período de marzo de 2023, se detalla el monto de la cartera por clasificación:

Clasificación del deudor	Cartera de crédito directa		Cartera de crédito contingente	
	Marzo 2023	Marzo 2023	Marzo 2023	Marzo 2023
Grupo 1	¢ 2.521.372.345.150			37.432.042.354
Grupo 2		2.254.432.476.612		283.132.867.398
	¢ 4.775.804.821.762			320.564.909.752

Categorías de riesgo:

Para efectos de la entrada en vigor del CONASSIF 14-21, la Metodología Estándar, se establecen 8 categorías de riesgo numeradas del 1(de menor riesgo) al 8 (de mayor riesgo), a su vez, se asocian con las siguientes tres etapas de clasificación consistentes con la NIIF 9:

- Etapa 1: Operaciones en riesgo normal, incluye categorías 1 y 2, no existe evidencia de incremento significativo de riesgo desde su reconocimiento inicial.
 - Etapa 2: Operaciones en vigilancia especial, incluye las categorías 3 y 4, en este caso se observa un incremento significativo de riesgo desde el reconocimiento inicial.
 - Etapa 3: Operaciones de dudosa recuperación, se ubica a las categorías 5, 6, 7 y 8, se incluye a las operaciones morosas o con alta probabilidad de incumplimiento de pago.
- Para

Para efectos de la clasificación en los segmentos Empresarial 1 y Empresarial 2, la calificación del deudor toma en consideración adicional los parámetros de: morosidad máxima del deudor en la entidad al cierre del mes en curso, el nivel de comportamiento de pago histórico del deudor y el nivel de capacidad de pago del deudor, se muestra en el siguiente cuadro resumen:

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

<u>Etapas</u>	<u>Categoría de riesgo</u>	<u>Morosidad de la Operación</u>	<u>Comportamiento de pago histórico</u>	<u>Capacidad de pago</u>
Etapa 1	1	Al día	Nivel 1	Nivel 1
	2	Hasta 30 días.	Nivel 1 o Nivel 2	Nivel 1 o Nivel 2
	3	Hasta 60 días.	Nivel 1 o Nivel 2	Nivel 1 o Nivel 2
Etapa 2	4	Hasta 90 días.	Nivel 1 o Nivel 2 o Nivel 3	Nivel 1 o Nivel 2 o Nivel 3
	5	Hasta 120 días	Nivel 1 o Nivel 2 o Nivel 3	Nivel 1 o Nivel 2 o Nivel 3 o Nivel 4
Etapa 3	6	Hasta 150 días	Nivel 1 o Nivel 2 o Nivel 3	Nivel 1 o Nivel 2 o Nivel 3 o Nivel 4
	7	Hasta 180 días	Nivel 1 o Nivel 2 o Nivel 3	Nivel 1 o Nivel 2 o Nivel 3 o Nivel 4
	8	Más de 181 días.		

Conforme 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%

En adición a lo anterior y según el Acuerdo SUGE 15-16, se establece los criterios de calificación del deudor por categoría y por cartera (microcrédito, banca de desarrollo y banca de segundo piso), los cuales se resumen a continuación:

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

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

En el caso de las entidades supervisadas por la SUGEF, el deudor que no mantenga una autorización vigente para que se consulte su información crediticia en el Centro de Información Crediticia (CIC) de la SUGEF, deberá calificar, al deudor o sus operaciones, en la categoría de riesgo 4, u otra de mayor riesgo cuando corresponda según los criterios de calificación establecidos en este Reglamento.

(Continúa)

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

De acuerdo con el artículo 12 del CONASSIF 14-21, la entidad debe calificar en categoría 8 las siguientes operaciones:

- a) Las operaciones con saldos sobre los que se haya exigido judicialmente su reembolso mediante la ejecución de la garantía, aunque estén garantizados, así como las operaciones sobre las que el deudor haya suscitado litigio de cuya resolución dependa su cobro.
- b) Las operaciones en las que se haya iniciado el proceso de ejecución de la garantía real, incluyendo las operaciones de arrendamiento financiero en las que la entidad haya decidido rescindir el contrato para recuperar la posesión del bien.
- c) Las operaciones de los titulares que estén declarados o se constate que se van a declarar en concurso de acreedores sin petición de liquidación.
- d) Las operaciones respaldadas con garantías concedidas o avalados declarados en concurso de acreedores para los que conste que se haya declarado o se vaya a declarar la fase de liquidación, o sufran un deterioro notorio e irrecuperable de su solvencia, aun cuando el beneficiario del aval no haya reclamado su pago.

El Banco calificaba en el 2023, 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.

Para efectos del análisis de capacidad de pago, de acuerdo con lo establecido en la normativa SUGEFL-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 en concordancia con el comunicado CNS-1775/07 de CONASSIF, 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:

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

• Cliente Grupo 1

<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 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

• Clientes Grupo 2

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

Mediante lo establecido en el Acuerdo SUGEF 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%

(Continúa)

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

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

Asimismo, el deudor con al menos una operación crediticia comprada a un intermediario financiero domiciliado en Costa Rica y supervisado por la SUGEF, 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.

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:

Según el artículo 7 del CONASSIF 14-21, la entidad debe calificar la capacidad de pago de los deudores clasificados en el segmento Empresarial 1 o en el segmento Empresarial 2, tanto en la etapa de otorgamiento del crédito como en las etapas de seguimiento y control, con base en las metodologías aprobadas por el Órgano de Dirección o autoridad equivalente. La metodología que el Banco defina debe considerar al menos, aspectos y factores definidos en el Reglamento de Estimaciones.

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.

El Banco debe clasificar la capacidad de pago de los deudores en los segmentos Empresarial 1 y Empresarial 2 en los siguientes niveles:

- i. Nivel 1: tiene capacidad de pago,
- ii. Nivel 2: presenta debilidades leves en la capacidad de pago,
- iii. Nivel 3: presenta debilidades graves en la capacidad de pago, y
- iv. Nivel 4: no tiene capacidad de pago.

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

El Banco según el Acuerdo SUGE 1-05, debía 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 la situación financiera y flujos de efectivo esperados, experiencia en el giro del negocio y calidad de la administración, entorno empresarial, vulnerabilidad a cambios en la tasa de interés y el tipo de cambio y otros factores.

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.

El Banco debía 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 al deudor, 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:

Según el Artículo 15 del Acuerdo CONASSIF 14-21, el Banco debe calcular el monto de la estimación específica de cada operación crediticia, multiplicando el factor de exposición en caso de incumplimiento regulatoria (en adelante por sus siglas EADR), por la pérdida en caso de incumplimiento (en adelante LGDR) y finalmente por la tasa de incumplimiento regulatoria (en adelante TI).

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

La tasa de TI se calcula para cada segmento y categoría de riesgo y se resume en el siguiente cuadro:

<u>Segmento</u>	<u>Categorías</u>							
	1	2	3	4	5	6	7	8
Créditos revolutivos de consumo	2%	7,5%	15%	30%	50%	70%	100%	100%
Préstamos de consumo	1%	3,5%	7,5%	15%	25%	50%	75%	100%
Préstamos vehiculares	0,5%	3,5%	7,5%	15%	25%	50%	75%	100%
Créditos de vivienda	0,5%	3,5%	7,5%	15%	25%	50%	75%	100%
Créditos Empresarial 1	0,5%	2,0%	7,5%	15%	25%	50%	75%	100%
Créditos Empresarial 2	1%	2,0%	7,5%	15%	25%	50%	75%	100%
Créditos Empresarial 3	1%	3,5%	7,5%	15%	25%	50%	75%	100%

La exposición en caso de incumplimiento (EADR) está dada de acuerdo con:

Créditos directos: será igual al saldo total adeudado de la operación, el cual consiste en la suma de saldo de principal directo, intereses, otros productos y cuentas por cobrar asociados a una operación crediticia directa.

Créditos contingentes: será igual al resultado de multiplicar el saldo de principal contingente por el factor de equivalencia de crédito, y sumar otros productos y cuentas por cobrar asociados a la operación crediticia contingente.

A continuación, un resumen del registro de estimación al 31 de marzo de 2024, de acuerdo con CONASSIF 14-21:

	Marzo 2024		
	Estimación registrada	Estimación estructural	Diferencia de estimación
Estimación para créditos directos	₡ 105.275.181.689	(105.275.181.687)	-
Estimación para créditos contingentes	171.139.882	(171.139.882)	-
Plan de estimación CNS 1698	12.486.495.842	(12.486.495.842)	-
Deudores con exposición de riesgo	1.651.476.218	(1.651.476.218)	-
	119.584.293.631	(119.584.293.629)	-
Estimación contra cíclica (SUGEF 19-16)	19.572.599.370	(19.572.599.370)	-
	₡ 139.156.893.001	(139.156.892.999)	-

(Continúa)

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

De acuerdo con el Artículo No. 12 del Acuerdo SUGE 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 éste según el Artículo No. 13 del Acuerdo SUGE 1-05.

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%
A2	0%	0%
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:

Morosidad	Porcentaje de estimación específica sobre la parte descubierta	Porcentaje de estimación específica sobre la parte descubierta	Capacidad de pago (deudores Grupo 1)	Capacidad de pago (deudores Grupo 2)
Al día	5%	0,50%	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 1 o Nivel 2 o Nivel 3 o Nivel 4	Nivel 1 o Nivel 2 o Nivel 3 o Nivel 4

(Continúa)

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

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. La suma de las estimaciones específicas para cada operación crediticia constituye la estimación específica mínima, reformado en el Acta de la sesión 1775-2022.

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 SUGEF 1-05.

De acuerdo con el Artículo No. 11 bis del Acuerdo SUGEF 1-05, el Conglomerado 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 SUGEF 1-05.

Sin perjuicio de lo señalado en el párrafo anterior, según el Acuerdo SUGEF 15-16 “Reglamento sobre Gestión y Evaluación del Riesgo de Crédito para el Sistema de Banca para el Desarrollo”, en su artículo 11 establece el uso de la metodología para el cálculo de las pérdidas esperadas genéricas, lo cual debe considerarse para la totalidad de cartera con un nivel de morosidad igual o menor a 30 días, los porcentajes de 0,25% y 0,50% para deudores sin exposición a riesgo cambiario (créditos en moneda nacional) y con exposición a riesgo cambiario (créditos en moneda extranjera), respectivamente.

A partir de enero de 2024, el registro según el artículo 11 del Acuerdo SUGEF 15-16 cambia la ponderación, de forma que se aplicará un 0,25% para la totalidad de créditos a los que aplica este Reglamento independientemente de la moneda en la cual se hayan constituido.

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

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.

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

	Marzo 2023		
	Estimación registrada	Estimación estructural	Diferencia de estimación
Estimación para créditos directos	₡ 125.687.927.335	(91.217.419.212)	34.470.508.119
Estimación para créditos contingentes	1.109.775.772	(101.448.917)	1.008.326.855
Plan de estimación CNS1698	<u>10.746.937.108</u>	<u>(10.746.937.108)</u>	-
Estimación contra cíclica (SUGE 19-16)	<u>137.544.640.215</u>	<u>(102.065.805.241)</u>	<u>35.478.834.974</u>
	<u>₡ 1.954.596.184</u>	<u>(1.954.596.184)</u>	-
	<u>₡ 139.499.236.395</u>	<u>(104.020.401.421)</u>	<u>35.478.834.974</u>

(Continúa)

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Estimación contra cíclica

Según oficio CNS 1811-04 1810-07 del 25 de agosto de 2023 en el transitorio VI indica que con fecha de corte al 31 de enero de 2024, la entidad deberá reclasificar el saldo de la cuenta componente genérico hacia la cuenta componente contracíclico. Dicho movimiento contable será por el saldo total de la cuenta componente contracíclico hasta por el monto necesario para completar el monto de Pccit.

La entidad que complete el monto de Pccit continuará registrando la estimación contracíclica según lo establecido en el Artículo 5 del Reglamento SUGEF19-16 “Reglamento para la determinación y el registro de estimaciones contracíclicas”.

El saldo que permanezca en la cuenta componente contracíclico, después de efectuar los movimientos anteriores, debe usarse únicamente para cubrir futuros requerimientos de estimaciones contracíclicas.

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
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
Marzo, 2023	₡	156.619.307.087	46.494.899.340	10.195	6.114
Junio, 2023	₡	179.992.374.256	47.755.022.148	12.498	7.211
Setiembre, 2023	₡	180.733.037.486	47.660.010.940	14.005	7.882

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Equivalente de crédito:

De acuerdo con el Artículo 17 del CONASSIF 14-21, 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:

Operaciones crediticias contingentes	Factor de equivalencia
Garantías de participación y cartas de crédito de exportación sin depósito previo	0,05
Las demás garantías y avales sin depósito previo:	0,25
Líneas de crédito para tarjetas de crédito	0,10
Otras líneas de crédito de utilización automática	0,50
Parte del saldo de principal contingente cubierto con depósito	0,00
Restantes operaciones crediticias contingentes	1,00

Según SUGEF 1-05, las siguientes operaciones crediticias contingentes debían 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.

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

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 de marzo de 2024, el saldo contable de la estimación por deterioro y disposición legal de bienes realizables del Banco asciende a ₡57.762.459.183 (₡58.245.915.570 a marzo de 2023).

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		Cartera de crédito contingente	
	Marzo 2024	Marzo 2023	Marzo 2024	Marzo 2023
Comercio	₡ 395.025.346.169	388.970.225.325	-	-
Servicios	1.198.019.353.405	1.073.897.508.735	34.614.183.435	40.866.645.858
Servicios financieros	76.597.542.937	112.795.014.505	-	-
Extracción de minerales	438.029.999	399.016.604	-	-
Industria de manufactura y extracción	172.424.831.421	175.734.514.780	-	-
Construcción	63.891.459.221	64.535.090.192	-	-
Agricultura y silvicultura	108.158.092.815	106.917.514.981	-	-
Ganadería, caza y pesca	77.502.292.213	76.308.030.689	-	-
Electricidad, agua, servicios sanitarios y otras fuentes	407.504.346.404	410.455.420.279	-	-
Transporte y telecomunicaciones	39.617.637.712	42.937.374.281	-	-
Vivienda	1.524.618.864.657	1.471.724.157.853	-	-
Consumo o crédito personal	741.405.090.477	595.521.190.217	314.372.166.449	279.579.830.546
Turismo	263.263.500.113	255.609.763.321	115.233.348	118.433.348
	₡ 5.068.466.387.543	4.775.804.821.762	349.101.583.232	320.564.909.752

(Continúa)

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

La concentración de los activos financieros por ubicación geográfica, se detallan como sigue:

	Cartera de crédito directa		Cartera de crédito contingente	
	Marzo 2024	Marzo 2023	Marzo 2024	Marzo 2023
Centroamérica	₡ 5.068.466.387.543	4.775.804.821.762	349.101.583.232	320.564.909.752

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	
	Marzo 2024	Marzo 2023	Marzo 2024	Marzo 2023
Título valor	₡ 20.762.503.940	18.342.076.440	129.265.415	134.315.253
Cédula hipotecaria	41.082.218.823	54.855.649	-	-
Cesión préstamos	628.262.713.088	418.818.718.331	5.066.000	-
Hipotecaria	1.714.348.472.428	1.706.526.919.887	110.474.272	144.420.994
Fianza	822.131.641.827	838.691.178.395	-	12.970.574.229
Fideicomiso	566.046.053.036	495.262.762.818	7.020.000	32.729.587
Valores	57.908.924.815	63.301.208.253	19.860.995	-
Prendaria	313.909.260.659	282.177.545.352	-	-
Otras	904.014.598.927	952.629.556.637	348.829.896.550	307.282.869.689
	<u>₡ 5.068.466.387.543</u>	<u>4.775.804.821.762</u>	<u>349.101.583.232</u>	<u>320.564.909.752</u>

Garantías:

- a. Reales: El Conglomerado acepta garantías reales – normalmente hipotecarias, prendarías 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 de marzo de 2024 y 2023, el 59,71% y 60,97%, respectivamente, de la cartera de créditos tienen garantía real.

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

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

Concentración de cartera	Cartera de crédito directa		Cartera de crédito contingente	
	Marzo 2024	Marzo 2023	Marzo 2024	Marzo 2023
De ₡1 hasta ₡3.000.000	₡ 166.826.924.305	143.180.983.299	130.711.901.463	109.139.953.707
De ₡3.000.001 hasta ₡15.000.000	657.343.800.163	568.614.640.994	184.371.995.656	171.020.127.424
De ₡15.000.001 hasta ₡30.000.000	551.053.332.202	488.843.927.896	4.692.521.828	5.588.308.373
De ₡30.000.001 hasta ₡50.000.000	497.922.493.345	492.611.028.107	2.141.838.269	1.796.955.598
De ₡50.000.001 hasta ₡75.000.000	501.524.737.154	474.500.705.602	1.669.490.874	2.400.142.881
De ₡75.000.001 hasta ₡100.000.000	300.626.749.441	278.571.581.412	1.617.728.148	2.001.560.585
De ₡100.000.001 hasta ₡200.000.000	273.273.271.493	258.650.518.307	3.515.935.718	4.778.934.118
Más de ₡200.000.000	₡ 2.119.895.079.440	2.070.831.436.145	20.380.171.276	23.838.927.066
	₡ 5.068.466.387.543	4.775.804.821.762	349.101.583.232	320.564.909.752

Al 31 de marzo de 2024 y 2023, la cartera de créditos (directos e indirectos), incluye ₡670.955.652.207 y ₡606.325.059.594, respectivamente, correspondiente a grupos de interés económico, equivalente a un 13,22% y 12,69% 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.

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

El portafolio crediticio del Banco 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 Conglomerado 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 2,51% en marzo 2023 a 2,72% en marzo 2024.

En comparación con los resultados obtenidos en marzo de 2023, se presenta un resultado mixto (aumento y disminuciones) en cuanto al comportamiento de la PE por actividades económicas, pero predominan los resultados al alza. Las actividades que presentan una mayor disminución significativa son transporte, ganadería y comercio con reducciones que superan en promedio los 50 puntos base; en tanto que, la actividad con mayor aumento corresponde a construcción con una variación de 2,72 puntos porcentuales.

En lo relativo al resultado del VaR de la cartera de crédito se registró un aumento interanual al pasar de 7,18% a 7,92% comportamiento dentro de lo esperado dada las variaciones en el saldo de la cartera según el tipo de segmento.

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

ii. BN Sociedad Administradora de Fondos de Inversión, S.A.

Es el riesgo de que el emisor o deudor de un activo financiero propiedad de la Compañía, no cumpla completamente y a tiempo, con cualquier pago que debía hacer, de conformidad con los términos y condiciones pactadas al momento en que la Compañía adquirió el activo financiero.

En el caso particular, la Compañía tiene en su cartera títulos valores emitidos por el BCCR y el Ministerio de Hacienda, por lo que este riesgo se considera mínimo, el cual se mide y monitorea por la metodología de Rentabilidad Ajustada por Riesgo (RORAC).

Para mitigar el riesgo de crédito se realiza un monitoreo de los riesgos de crédito de los emisores y se cuenta con la calificación que emiten las calificadoras de riesgo, y se mantienen los accesos correspondientes para dar seguimiento a aquellos hechos relevantes de cada emisor, que podrían influenciar negativamente un cambio de rating o perspectiva en la escala.

La Compañía ha establecido procedimientos para administrar el riesgo de crédito, según se presenta a continuación:

- Formulación de políticas de crédito.
- Límites de concentración y exposición, establecidos en la política de inversiones y manejo de riesgo.
- Revisión de cumplimiento con políticas mediante el análisis de composición de cartera de inversiones.

La Compañía participa en contratos de recompras, los cuales pueden resultar en exposición al riesgo crediticio en la eventualidad de que la contraparte de la transacción no pueda cumplir con las obligaciones contractuales. Las operaciones de recompra se encuentran respaldadas por los títulos valores que garantizan la contraparte. Sin embargo, las operaciones de recompra no se encuentran directamente respaldadas por la Bolsa Nacional de Valores, S.A. En casos de incumplimientos, se recurre al fondo de garantía y a los mecanismos tradicionales como resolución contractual y ejecución coactiva.

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Con la entrada en vigor del Acuerdo CONASSIF 6-18 “Reglamento de Información Financiera”, se requiere que las instituciones reguladas estimen las pérdidas crediticias esperadas para los portafolios de inversión.

Cuenta con una clasificación de los instrumentos en línea con los modelos de negocio definidos y aprobados por Junta Directiva.

El cálculo de las pérdidas crediticias esperadas aplica únicamente a los instrumentos clasificados al costo amortizado o los instrumentos clasificados con resultados integrales (ORI).

Aquellos instrumentos que afectan directamente a patrimonio, no se les realiza el cálculo de pérdida por deterioro de crédito del emisor.

Al cierre del período, se registra una estimación de pérdidas crediticias esperadas para el portafolio administrado, que se detalla como sigue:

Portafolio	Marzo 2024	Marzo 2023
Inversiones en instrumentos financieros al valor razonable con cambios en otro resultado integral	₡ 26.915.833	68.316.123

iii. BN Valores Puesto de Bolsa, S.A.

El riesgo de crédito es la pérdida potencial que se puede producir por la falta de pago del emisor de un título o bien porque la calificación crediticia del título o en su defecto del emisor, se ha deteriorado.

La gestión de este riesgo ha requerido de la identificación de los factores de riesgo, los cuales son variables cuyos movimientos pueden generar cambios en el patrimonio del puesto.

Para mitigar el riesgo de crédito, las políticas de liquidez del Puesto, establecen los siguientes límites:

- El Puesto considera las calificaciones que otorgan las calificadoras sobre las emisiones nacionales o internacionales, cumplimiento con lo establecido en la normativa existente, se verifica el cumplimiento de los requisitos establecidos en la política de inversiones.

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

- El Puesto evalúa la bursatilidad de los instrumentos tomando como base indicadora calculados internamente, para las inversiones en mercado local se consideran aquellas que se encuentran registradas en el registro nacional de valores e intermediarios y para el caso de inversiones en mercados internacionales se consideran aquellos instrumentos que pueden ser vendidos en cualquier tiempo o momento.

Consecuentemente, para la adquisición de títulos emitidos en el exterior, estos deben contar con una calificación de riesgo otorgada por una agencia calificadora de riesgo autorizada por la Superintendencia General de Valores o por las agencias calificadoras internacionales de riesgo, debidamente reconocidas, por ejemplo: Standard & Poors, Moody's o Fitch. Se excluye de este requisito, los títulos valores emitidos en el exterior por el Gobierno de Costa Rica, el Banco Central de Costa Rica y las Instituciones Públicas de Costa Rica.

Los instrumentos que pueden adquirirse son:

- Títulos valores de deuda externa de renta fija del Gobierno de Costa Rica, del Banco Central de Costa Rica, y de Instituciones Públicas de Costa Rica.
- Títulos valores de renta fija de Gobiernos, y Bancos Centrales de países que califiquen con el mínimo de grado de inversión.
- Bonos Corporativos de empresas y Títulos Valores de renta fija de entidades supranacionales que califiquen con grado de inversión.
- Notas estructuradas emitidas por bancos con grado de inversión, en el tanto el subyacente no esté asociado a commodities, índices accionarios o acciones y siempre que el riesgo del subyacente asociado no sea inferior a la calificación de riesgo de Costa Rica y dicho subyacente sea objeto de oferta pública en una Bolsa de Valores nacional o internacional, previa aprobación de la Gerencia General.

En moneda nacional, serán sujetos de inversión el Gobierno de Costa Rica, el Banco Central de Costa Rica, los Bancos Comerciales del Estado, entidades públicas o privadas nacionales y extranjeras autorizadas por parte de la Superintendencia General de Valores, cuyas emisiones en títulos valores sean de libre transmisión a través del mercado de valores costarricense y que cumplan con los criterios y límites de inversión establecidos.

El promedio ponderado de la duración del portafolio total no debe exceder los 2,75 años. Dicha medición se hará con base en la duración de Macauley y se ponderará por el valor en libros de cada inversión.

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Los instrumentos financieros del Puesto se encuentran concentrados como sigue:

Para el cierre de marzo 2024, se registraron saldos de inversiones en colones, US dólares de emisores nacionales (CR) y US dólares de emisores internacionales (USA); no hay inversiones en UDES. Según la moneda, la mayor participación continúa concentrada en el portafolio en colones con un 88,38% y 11,62% en US dólares.

Cartera consolidada: El portafolio está representado por un 88,36% de emisiones del Gobierno y del BNCR 0,02%, de la cartera consolidada. La suma de estos emisores concentra el 88,38% de la cartera consolidada colones y el portafolio en US dólares está representado por un 11,48% de emisiones de G y BNSFI con un 0,14% para un total de 11,62%.

Al cierre del período, se registra una estimación de pérdidas crediticias esperadas para el portafolio administrado que se detalla como sigue:

Portafolio	Marzo 2024	Marzo 2023
Inversiones a valor razonable con cambios en otro resultado integral	₡ 9.197.415	23.160.508
Costo amortizado	₡ 177.518.822	316.794.559

iv. *BN Vital Operadora de Planes de Pensiones Complementarias, S.A.*

El riesgo de crédito de una inversión se define como la incertidumbre de que un emisor del instrumento adquirido, o contraparte, no pueda o no quiera hacer frente al pago de sus obligaciones, ubicándose en una posición de impago, también conocido como riesgo de crédito del emisor. Para fines de informes de gestión de riesgos, la Operadora consideró todos los elementos de la exposición al riesgo de crédito, por ejemplo, riesgo de incumplimiento del deudor individual, riesgo país y riesgo sector.

Gestión del riesgo de crédito

Para mitigar el riesgo de crédito se monitorea los riesgos de crédito y se cuenta con la calificación que emiten las calificadoras de riesgo, manteniendo los accesos correspondientes para dar seguimiento a los hechos relevantes de cada emisor que podrían influenciar negativamente un cambio de rating o perspectiva en la escala.

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Se lleva un control de las notas de hechos relevantes proporcionados por la SUGEVAL y de esta manera evidenciar variaciones en las calificaciones por parte de las agencias calificadoras nacionales. Con esta información la Administración y los comités pueden tomar decisiones oportunas para mantener las inversiones que más le favorezcan a los portafolios de los fondos administrados por la Operadora, esto velando por el bienestar de los afiliados.

Al cierre del período, se registra una estimación de pérdidas crediticias esperadas para el portafolio administrado que se detalla a continuación:

	Marzo 2024	Marzo 2023
Inversiones al valor razonable con cambios en otros resultados integrales	¢ 34.623.689	43.036.535
Costo amortizado	8.358.915	-

v. BN Corredora de Seguros, S.A.

En el caso de BN Corredora de Seguros, S.A., es el riesgo de pérdida financiera para la Corredora si la contraparte de un instrumento financiero no cumple con sus obligaciones contractuales, y surge principalmente de las inversiones en valores y cuentas por cobrar de la Corredora. Para fines de informes de gestión de riesgos, la Corredora consideró todos los elementos de la exposición al riesgo de crédito, por ejemplo, riesgo de incumplimiento del deudor individual, riesgo país y riesgo sector.

Gestión del riesgo crediticio

Para mitigar el riesgo de crédito, las políticas de liquidez de la Corredora establecen los siguientes límites:

- La Corredora considera las calificaciones que otorgan las calificadoras sobre las emisiones nacionales o internacionales, cumpliendo con lo establecido en la normativa existente, se verifica el cumplimiento de los requisitos establecidos en la política de inversiones.
- La Corredora evalúa la bursatilidad de los instrumentos tomando como base indicadores calculados internamente, para las inversiones en mercado local se consideran aquellas que se encuentran registradas en el registro nacional de valores e intermediarios y para el caso de inversiones en mercados internacionales se consideran aquellos instrumentos que pueden ser vendidos en cualquier tiempo o momento.

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al cierre del período, se registra una estimación de pérdidas crediticias esperadas para el portafolio administrado que se detalla a continuación:

Portafolio	Marzo 2024	Marzo 2023
Costo amortizado	₡ 7.946.898	18.125.354

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 Conglomerado.

El Conglomerado cuenta con una clasificación de los instrumentos en línea con tres modelos de negocio definidos y actualizados al primer trimestre de 2021. 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.

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al cierre del período, la estimación de instrumento por modelo, se detalla como sigue

Fecha	Marzo 2024		
	Modelo 1 Costo amortizado	Modelo 2 Resultados integrales	Total, pérdida estimada
Enero	₡ 1.363.994.003	1.245.885.616	2.609.879.619
Febrero	1.464.273.505	1.288.877.192	2.753.150.697
Marzo	₡ 1.547.950.366	1.243.685.945	2.791.636.312

Fecha	Marzo 2023		
	Modelo 1 Costo amortizado	Modelo 2 Resultados integrales	Total, pérdida estimada
Enero	₡ 2.841.757.301	2.760.888.014	5.602.645.315
Febrero	2.600.821.134	2.725.373.887	5.326.195.021
Marzo	₡ 2.583.218.359	2.961.243.082	5.544.461.441

A partir de noviembre 2023, se realizó un ajuste en la metodología de cálculo de la estimación de la pérdida por deterioro de crédito para los portafolios de inversión. Estos ajustes incluyen principalmente la calibración de las probabilidades de incumplimiento “PD” y del componente EAD.

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	Marzo 2024		
	Etapa 1		Total
	0,60% al 1,46%	₡ 952.883.023.460 (1.547.950.367) ₡ 951.335.073.093	
Inversiones al costo amortizado (I)			952.883.023.460 (1.547.950.367) 951.335.073.093
Estimación			

(Continúa)

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

	Rango PI a 12 meses	Diciembre 2023	
		Etapa 1	Total
Inversiones al costo amortizado (1) Estimación	0,21% al 1,75%	₡ 787.920.956.099 (1.416.262.629) ₡ 786.504.693.470	787.920.956.099 (1.416.262.629) 786.504.693.470
Marzo 2023			
Inversiones al costo amortizado (1) Estimación	0,34% al 3,21%	₡ 982.556.227.912 (2.583.218.359) ₡ 979.973.009.553	982.556.227.912 (2.583.218.359) 979.973.009.553

(1) La clasificación de las inversiones por tipo de instrumento y su respectiva calificación de riesgo se detalla en la nota 10 de Instrumentos Financieros

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	Marzo 2024	
		Etapa 1	Total
Inversiones al VRCORI (1) Estimación	0,19% al 1,75%	₡ 601.207.612.144 (1.243.685.945) ₡ 599.963.926.199	601.207.612.144 (1.243.685.945) 599.963.926.199

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

		Diciembre 2023	
	Rango PI a 12 meses	Etapa 1	Total
Inversiones al VRCORI (1) Estimación	0,19% al 1,75%	₡ 557.199.687.781 <u>(1.409.951.768)</u> ₡ 555.789.736.013	557.199.687.781 <u>(1.409.951.768)</u> 555.789.736.013
		Marzo 2023	
	Rango PI a 12 meses	Etapa 1	Total
Inversiones al VRCORI (1) Estimación	0,24% al 3,37	₡ 549.328.242.491 <u>(2.961.243.082)</u> ₡ 546.366.999.409	549.328.242.491 <u>(2.961.243.082)</u> 546.366.999.409

(1) La clasificación de las inversiones por tipo de instrumento y su respectiva calificación de riesgo se detalla en la nota 10 de Instrumentos Financieros

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

		Marzo 2024	
		Etapa 1	Total
Inversiones en instrumentos financieros	₡	4.615.806.967	4.615.806.967
	₡	4.615.806.967	4.615.806.967
		Diciembre 2023	
		Etapa 1	Total
Inversiones en instrumentos financieros	₡	4.479.693.009	4.479.693.009
	₡	4.479.693.009	4.479.693.009

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

	Marzo 2023	
	Etapa 1	Total
Inversiones en instrumentos financieros	₡ 5.667.775.323	5.667.775.323
	<u>₡ 5.667.775.323</u>	<u>5.667.775.323</u>

La pérdida esperada por moneda, se detalla como sigue:

	Marzo 2024	
	Absoluta	Relativa
Colones	₡ 2.702.838.403	50,27%
US dólares	163.476.564	9,83%
	<u>₡ 2.866.314.967</u>	<u>60,08%</u>

	Diciembre 2023	
	Absoluta	Relativa
Colones	₡ 2.666.224.011	51,30%
US dólares	475.433.574	8,88%
	<u>₡ 3.141.657.585</u>	<u>60,15%</u>

	Marzo 2023	
	Absoluta	Relativa
Colones	₡ 4.168.529.272	51,99%
US dólares	1.554.153.800	8,27%
	<u>₡ 5.722.683.072</u>	<u>60,20%</u>

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Las inversiones por ubicación geográfica, se detallan como sigue:

País	Marzo 2024		
	Principal	Intereses	Total
Costa Rica	1.270.364.983.436	17.985.269.967	1.288.350.253.403
Panamá	4.052.800.000	165.421.785	4.218.221.785
Resto Zona del Caribe	707.150.695	5.650.647	712.801.342
Estados Unidos	279.859.770.720	2.550.304.549	282.410.075.269
Canadá	2.697.080.516	27.088.211	2.724.168.727
Europa	20.404.663.920	239.689.968	20.644.353.888
Asia	923.292.173	3.739.362	927.031.535
Nueva Zelanda	282.854.684	647.323	283.502.008
₡	<u>1.579.292.596.144</u>	<u>20.977.811.812</u>	<u>1.600.270.407.957</u>

País	Diciembre 2023		
	Principal	Intereses	Total
Costa Rica	1.008.798.073.937	19.805.674.719	1.028.603.748.656
Panamá	4.215.040.000	105.984.841	4.321.024.841
Resto Zona del Caribe	528.127.520	5.708.745	533.836.265
Estados Unidos	322.488.920.995	1.679.404.373	324.168.325.367
Canadá	3.329.886.142	37.270.859	3.367.157.001
Europa	28.298.404.924	246.262.295	28.544.667.219
Asia	834.016.872	4.594.241	838.611.113
Nueva Zelanda	293.546.882	2.188.017	295.734.899
₡	<u>1.368.786.017.272</u>	<u>21.887.088.090</u>	<u>1.390.673.105.362</u>

(Continúa)

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

País	Marzo 2023		
	Principal	Intereses	Total
Costa Rica	1.031.295.924.882	11.855.189.928	1.043.151.114.811
Panamá	9.171.960.000	242.029.216	9.413.989.216
Resto Zona del Caribe	177.189.989	827.529	178.017.518
Estados Unidos	449.935.009.924	1.547.619.064	451.482.628.988
Canadá	7.567.172.934	36.379.466	7.603.552.400
Venezuela	5.008.505.517	58.096.669	5.066.602.185
Europa	36.022.653.661	189.686.216	36.212.339.877
Asia	3.787.527.579	11.457.776	3.798.985.355
Australia	178.239.862	178.706	178.418.567
Nueva Zelanda	297.833.299	697.604	298.530.903
₡	1.543.442.017.647	13.942.162.174	1.557.384.179.820

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.

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

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.

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 el Acuerdo CONASSIF 14-21.

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
D		DDD
		DD
		D

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

• 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.

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.

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Criterios para incremento significativo de riesgo (stage 2)

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

NIIF 9: 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.

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.

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.

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

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 instrumento 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%.

El Conglomerado 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 de 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.

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Segmentación

La norma permite que el Banco 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)	Corporativo Financiero Corporativo No Financiero Corporativo Financiero Corporativo No Financiero Corporativo Financiero Corporativo No Financiero Corporativo Financiero Corporativo No Financiero

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

- Pérdidas crediticias esperadas

Al 31 de marzo de 2024, 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 2024	₡ 1.416.262.629	1.416.262.629
Actualización de reserva	(23.491)	(23.491)
Estimaciones de inversiones nuevas	194.241.597	194.241.597
Disminución de estimación	(62.530.368)	(62.530.368)
Saldo al 31 de marzo de 2024	<u>₡ 1.547.950.367</u>	<u>1.547.950.367</u>
<i><u>Inversiones al VRCORI</u></i>		
Saldo al 1 de enero de 2024	₡ 1.409.951.769	1.409.951.769
Actualización de reserva	(5.958.462)	(5.958.462)
Estimaciones de inversiones nuevas	154.365.231	154.365.231
Disminución de estimación	(314.672.594)	(314.672.594)
Saldo al 31 de marzo de 2024	<u>₡ 1.243.685.944</u>	<u>1.243.685.944</u>
Total estimación	<u>₡ 2.791.636.311</u>	<u>2.791.636.311</u>

Al 31 de marzo de 2023, 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 2023	₡ 2.930.192.806	2.930.192.806
Actualización de reserva	(4.053.303)	(4.053.303)
Estimaciones de inversiones nuevas	8.288.250	8.288.250
Disminución de estimación	(351.209.393)	(351.209.393)
Saldo al 31 de marzo de 2023	<u>₡ 2.583.218.360</u>	<u>2.583.218.360</u>
<i><u>Inversiones al VRCORI</u></i>		
Saldo al 1 de enero de 2023	₡ 2.670.857.408	2.670.857.408
Actualización de reserva	(12.667.564)	(12.667.564)
Estimaciones de inversiones nuevas	420.989.263	420.989.263
Disminución de estimación	(117.936.025)	(117.936.025)
Saldo al 31 de marzo de 2023	<u>₡ 2.961.243.082</u>	<u>2.961.243.082</u>
Total estimación	<u>₡ 5.544.461.442</u>	<u>5.544.461.442</u>

(Continúa)

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

b) Riesgo de liquidez

El riesgo de liquidez se genera cuando la entidad financiera no puede hacer frente a las exigibilidades u obligaciones con terceros, por insuficiencias en el flujo de caja, entre otros. Refleja a su vez la posible pérdida en que puede incurrir una entidad que se ve obligada a vender activos o a contraer pasivos en condiciones desfavorables.

i. Banco Nacional de Costa Rica

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 Junta Directiva General, el cual se ubica en 130% para el ICL en colones y en US dólares. El indicador del ICL al cierre de marzo de 2023 y marzo de 2024, 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 Banco 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 se situó en 195,5% al cierre de marzo 2024, un 0,5% por encima de hace un año, producto de un aumento en el fondo de activos líquidos – FALAC - de 21% (₡263.700 millones, especialmente vía inversiones en Gobierno), que fue prácticamente compensado por el aumento de las salidas netas de efectivo de 21% (₡133.200 millones, especialmente compromisos mayoristas). El indicador exhibe una holgura respecto del nivel de apetito de 130% equivalente a ₡507.600 millones.

En US dólares, el ICL se ubicó en 235% al 31 de marzo de 2024, mostrando una caída de 24% con respecto al nivel de hace un año. Lo anterior fue producto de una caída del FALAC de 22% (-US\$389 millones especialmente en instrumentos de Gobierno e inversiones nivel 1A), que tuvo mayor impacto que la disminución de las salidas netas de 15% (-US\$97 millones explicado principalmente por compromisos mayoristas con entidades financieras). El indicador exhibe una holgura respecto del nivel de apetito de 130% equivalente a US\$600 millones.

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

El indicador porcentual del ICL por moneda, se detalla como sigue:

<u>Indicador</u>	<u>Marzo 2024</u>	<u>Marzo 2023</u>	<u>Variación</u>	<u>Nivel</u>
ICL colones	195%	195%	0%	Apetito
ICL US dólares	235%	259%	(24%)	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.

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 31 de marzo 2024, el calce de plazo de activos y pasivos en moneda nacional del Banco y Subsidiarias 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	₡ -	175.502.571.134	-	-	-	-	-	-	175.502.571.134	
Cuenta de encaje con el BCCR	₡ -	394.908.681.913	34.715.930.389	28.373.080.022	17.115.195.172	44.957.711.445	74.796.743.638	31.899.706.161	626.767.048.740	
Inversiones	₡ -	4.189.410.914	190.534.757.065	1.801.143.859	24.388.820.073	31.135.361.132	118.960.168.645	895.450.055.213	1.266.459.716.901	
Cartera de créditos	₡ 242.144.785.625	-	53.168.333.224	45.989.908.349	56.113.316.906	99.278.499.202	147.022.615.061	3.124.852.017.539	3.768.569.475.906	
Recuperación de activos	₡ 242.144.785.625	574.600.663.961	278.419.020.678	76.164.132.230	97.617.332.151	175.371.571.779	340.779.527.344	4.052.201.778.913	5.837.298.812.681	
Obligaciones con el público	₡ -	3.193.766.082.516	174.609.047.263	111.594.709.117	115.013.621.789	264.632.616.848	634.611.145.448	205.952.412.380	4.700.179.635.361	
Obligaciones con el BCCR	₡ -	-	-	-	-	-	140.119.165.379	125.644.412	140.244.809.791	
Obligaciones con entidades financieras	₡ -	94.397.282.799	83.010.077.390	6.006.700.000	3.502.472.884	26.478.837.705	19.635.843.326	39.299.979.501	272.331.193.605	
Cargos por pagar	₡ -	22.516.674.617	10.172.778.664	4.043.719.481	2.226.595.924	4.235.704.156	5.576.496.936	1.000.217.623	49.772.187.401	
Vencimiento de pasivos	₡ -	3.310.680.039.932	267.791.903.317	121.645.128.598	120.742.690.597	295.347.158.709	799.942.651.089	246.378.253.916	5.162.527.826.158	
Diferencia	₡ 242.144.785.625	(2.736.079.375.971)	10.627.117.361	(45.480.996.368)	(23.125.358.446)	(119.975.586.930)	(459.163.123.745)	3.805.823.524.997	674.770.986.523	

Al 31 de marzo de 2023, el calce de plazo de activos y pasivos en moneda nacional del Banco y Subsidiarias 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	₡ -	186.255.519.009	-	-	-	-	-	-	186.255.519.009	
Cuenta de encaje con el BCCR	₡ -	342.432.308.495	21.004.755.520	18.886.957.904	12.908.656.239	57.430.601.143	74.273.049.836	34.203.733.484	561.140.062.621	
Inversiones	₡ -	3.998.746.670	255.876.307.455	521.929.858	11.610.451.085	40.508.500.750	112.946.685.988	468.851.256.510	894.313.878.316	
Cartera de créditos	₡ 192.919.558.476	-	54.187.697.764	43.954.021.981	75.114.788.935	105.301.208.646	146.456.074.457	2.950.452.499.347	3.568.385.849.606	
Recuperación de activos	₡ 192.919.558.476	532.686.574.174	331.068.760.739	63.362.909.743	99.633.896.259	203.240.310.539	333.675.810.281	3.453.507.489.341	5.210.095.309.552	
Obligaciones con el público	₡ -	2.743.584.176.288	100.890.745.327	99.438.869.717	157.817.720.182	324.712.854.784	481.866.899.137	241.436.962.646	4.149.748.228.081	
Obligaciones con el BCCR	₡ -	-	-	-	-	-	-	158.738.238.810	158.738.238.810	
Obligaciones con entidades financieras	₡ -	42.609.301.325	106.729.795.278	4.786.600.000	6.851.797.274	18.320.015.407	34.379.406.642	39.119.951.059	252.796.866.985	
Cargos por pagar	₡ -	15.309.791.878	7.463.835.745	4.202.617.977	2.284.099.094	3.810.242.083	2.986.945.259	3.892.915.545	39.950.447.581	
Vencimiento de pasivos	₡ -	2.801.503.269.491	215.084.376.350	108.428.087.694	166.953.616.550	346.843.112.274	519.233.251.038	443.188.068.060	4.601.233.781.457	
Diferencia	₡ 192.919.558.476	(2.268.816.695.317)	115.984.384.389	(45.065.177.951)	(67.319.720.291)	(143.602.801.735)	(185.557.440.757)	3.010.319.421.281	608.861.528.095	

(Continúa)

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 31 de marzo de 2024, el calce de plazo de activos y pasivos en moneda extranjera, expresado en moneda nacional, del Banco y Subsidiarias, es como sigue:

	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	-	344.415.520.808	-	-	-	-	-	311.812.134	344.727.332.942
Cuenta de encaje con el BCCR	-	216.677.379.255	8.583.468.632	8.180.559.825	8.712.750.148	22.122.263.152	19.991.103.440	17.140.673.959	301.408.198.411
Inversiones	-	87.031.636	46.543.491.846	11.929.336.823	5.062.448.623	13.900.471.799	12.203.672.187	244.327.789.651	334.054.242.565
Cartera de créditos	54.294.420.608	-	23.079.027.116	21.332.269.837	30.865.358.212	59.715.165.038	80.619.087.285	987.822.148.698	1.257.727.476.794
Recuperaciones de activos	¢ 54.294.420.608	561.179.931.699	78.205.987.594	41.442.166.485	44.640.556.983	95.737.899.989	112.813.862.912	1.249.602.424.442	2.237.917.250.712
Obligaciones con el público	¢ -	1.425.629.484.523	54.277.684.528	60.934.685.645	55.711.324.595	130.849.599.305	128.195.047.668	109.336.951.028	1.964.934.777.292
Obligaciones con entidades financieras	-	9.298.597.947	72.658.064.876	392.881.472	4.565.175.240	2.198.936.171	184.909.000	81.036.760.423	170.335.325.129
Cargos por pagar	-	5.707.969.297	1.159.318.857	903.859.529	1.829.591.295	1.442.015.045	953.051.331	569.579.170	12.565.384.524
Vencimiento de pasivos	-	1.440.636.051.767	128.095.068.261	62.231.426.646	62.106.091.130	134.490.550.521	129.333.007.999	190.943.290.621	2.147.835.486.945
Diferencia	¢ 54.294.420.608	(879.456.120.068)	(49.889.080.667)	(20.789.260.161)	(17.465.534.147)	(38.752.650.532)	(16.519.145.087)	1.058.659.133.821	90.081.763.767

Al 31 de marzo de 2023, el calce de plazo de activos y pasivos en moneda extranjera, expresado en moneda nacional, del Banco y Subsidiarias, es como sigue:

	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	-	343.660.180.954	-	-	-	-	-	213.955.804	343.874.136.758
Cuenta de encaje con el BCCR	-	218.281.965.201	7.161.263.119	7.972.588.150	7.530.388.469	22.083.428.697	22.356.105.223	21.991.235.954	307.376.974.813
Inversiones	-	1.630.102.418	14.025.442.397	20.635.160.579	45.640.356.429	120.786.448.374	271.825.896.707	192.684.492.081	667.227.898.985
Cartera de créditos	56.080.237.919	-	26.316.204.017	20.798.762.880	25.541.387.138	62.465.052.920	86.437.252.194	892.682.891.803	1.170.321.788.871
Recuperaciones de activos	¢ 56.080.237.919	563.572.248.573	47.502.909.533	49.406.511.609	78.712.132.036	205.334.929.991	380.619.254.124	1.107.572.575.642	2.488.800.799.427
Obligaciones con el público	¢ -	1.442.175.108.458	51.248.805.079	64.724.241.112	56.572.986.044	121.159.323.493	152.933.288.592	109.642.576.706	1.998.456.329.484
Obligaciones con entidades financieras	-	25.978.299.346	105.080.451.781	356.889.699	34.690.995	51.178.467	159.800.744.853	66.795.277.071	358.097.532.212
Cargos por pagar	-	2.637.329.901	853.182.418	3.436.991.128	2.034.083.334	745.398.321	863.780.252	729.929.750	11.300.695.104
Vencimiento de pasivos	-	1.470.790.737.705	157.182.439.278	68.518.121.939	58.641.760.373	121.955.900.281	313.597.813.697	177.167.783.527	2.367.854.556.800
Diferencia	¢ 56.080.237.919	(907.218.489.132)	(109.679.529.745)	(19.111.610.330)	20.070.371.663	83.379.029.710	67.021.440.427	930.404.792.115	120.946.242.627

(Continúa)

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

ii. BN Sociedad Administradora de Fondos de Inversión, S.A.

Se refiere al riesgo de que la Compañía no sea capaz de liquidar oportunamente sus inversiones a un monto cercano a su valor justo, con el fin de cumplir sus necesidades de liquidez.

Es importante señalar que la administración del riesgo de liquidez está muy vinculada con el manejo del riesgo de crédito, es decir, se incorporan títulos y/o valores que tengan presencia bursátil en el mercado financiero para facilitar su negociación.

Gestión del riesgo de liquidez

La Junta Directiva de la Compañía establece la estrategia de la Compañía para administrar el riesgo de liquidez y la supervisión de la implementación es administrada por la Dirección General de Riesgos del Banco Nacional de Costa Rica. La cual aprueba las políticas y procedimientos de liquidez de la Compañía. La Tesorería administra la posición de liquidez de la Compañía diariamente y revisa los informes diarios que cubren la posición de liquidez.

Es importante señalar que la administración del riesgo de liquidez está muy vinculada con el manejo del riesgo de crédito, es decir, se incorporan títulos y/o valores que tengan presencia bursátil en el mercado financiero para facilitar su negociación.

iii. BN Valores Puesto de Bolsa, S.A.

El riesgo de liquidez es la pérdida potencial que se puede producir por la venta anticipada o forzosa de activos a descuentos inusuales para hacer frente a sus obligaciones, o bien, por el hecho de que una posición no pueda ser oportunamente enajenada, adquirida o cubierta mediante el establecimiento de una posición contraria equivalente.

Gestión del riesgo de liquidez

La gestión de este riesgo ha requerido de la determinación de los niveles de liquidez del Puesto en función de sus necesidades de efectivo, la diversificación de las fuentes de fondeo y del establecimiento de políticas para controlar la exposición a este riesgo.

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

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

El manejo adecuado de una cartera de inversión sugiere una sana administración del riesgo, lo cual, se ha convertido en un aspecto esencial para la gran mayoría de entidades que operan en los mercados financieros. Lo anterior, ha servido para tomar conciencia sobre la vital importancia de un adecuado sistema de medición y control de las posiciones que se están asumiendo, en busca de lograr administrar la exposición a los riesgos.

El desarrollo del mercado de valores obliga cada vez más al Puesto a diversificar sus inversiones y por ende, a participar de las oportunidades que presenta el mercado, tanto a nivel nacional como internacional, razón por la que se requiere de un mecanismo de decisión oportuno que permita aprovechar las oportunidades de inversión.

Por lo anterior, es que se hace necesario contar con las herramientas necesarias para la medición y control de los riesgos asociados a las inversiones y que permita alcanzar los objetivos de maximización de la rentabilidad al menor riesgo posible, razón por la cual el Puesto cuenta con el documento denominado “Políticas para el manejo de liquidez”, el cual establece las políticas mediante las cuales se pretende reducir la exposición a este riesgo.

En las políticas de liquidez de BN Valores Puesto de Bolsa. S. A., se establece que el trader de la cuenta propia tendrá a cargo la ejecución y decisiones de inversión por cuenta propia, de conformidad con las disposiciones establecidas en las directrices para la gestión del portafolio por cuenta propia y en cumplimiento de la normativa legal vigente y de las disposiciones. Reglamentos, normas y procedimientos de política corporativa e interna del Puesto.

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Para la evaluación de bursatilidad de los instrumentos, se tomará como base los indicadores que para estos efectos calcula BN Valores. Puesto de Bolsa. S.A. y que se encuentren registrados en el Registro Nacional de Valores e Intermediarios, tratándose de inversiones en el mercado local. Debe cumplir con las concentraciones máximas de plazo de vencimiento las cuales establecen que al menos el 20% de la cartera total deberá contar con un plazo al vencimiento menor o igual a 12 meses. La cartera de inversiones no deberá considerar la inversión en instrumentos accionarios o participaciones en fondos de desarrollo inmobiliario de oferta pública.

iv. BN Vital Operadora de Planes de Pensiones Complementarias, S.A.

El riesgo de liquidez es el riesgo de que la Operadora encuentre dificultades para cumplir con las obligaciones asociadas con sus pasivos financieros que se liquidan entregando efectivo u otro activo financiero. El riesgo de liquidez surge de los descalces en el momento y en los montos de los flujos de efectivo, que es inherente a las operaciones e inversiones de la Operadora.

Gestión del riesgo de liquidez

La Operadora posee un nivel de liquidez que responde a la naturaleza de su operación. Igualmente, posee una cartera de activos a corto plazo e inversiones líquidas para asegurarse que mantiene la suficiente liquidez. Como parte de los controles de liquidez se confecciona de manera diaria un flujo de caja, tomando en cuenta los saldos en cuenta corriente y las necesidades de efectivo proyectadas hasta 3 días posteriores a su cálculo. De esta forma, si es necesario se puede gestionar la venta de activos financieros, o en caso contrario, se puede invertir los excesos que no serán utilizados en el corto plazo.

Las políticas de administración de riesgo establecen un límite de liquidez que determina que se mantendrá un nivel de liquidez suficiente para hacer frente a las necesidades de inversiones y marcha de la compañía y a las características del plan de pensiones, según la necesidad generada por la naturaleza misma de la Operadora.

Todas las políticas y procedimientos están sujetas a la revisión y aprobación del Comité de Riesgos y Comité de Inversiones. La Junta Directiva ha establecido niveles de liquidez mínimos sobre la proporción mínima de fondos disponibles para cumplir con las necesidades de los fondos.

Adicionalmente, y dada la naturaleza de la cartera, la Operadora para la administración del riesgo de liquidez ha establecido índices que permitan determinar los niveles de liquidez.

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

v. BN Corredora de Seguros, S.A.

El riesgo de liquidez es el riesgo de que la Corredora encuentre dificultades para cumplir con las obligaciones asociadas con sus pasivos financieros que se liquidan entregando efectivo u otro activo financiero. El riesgo de liquidez surge de los descalces en el momento y en los montos de los flujos de efectivo, que es inherente a las operaciones e inversiones de la Corredora.

Gestión del riesgo de liquidez

La Junta Directiva de la Corredora establece la estrategia para administrar el riesgo de liquidez y la supervisión de su implementación es ejercida por el Comité Corporativo de Riesgos. El Comité Corporativo de Riesgos aprueba las políticas y procedimientos de liquidez de la Corredora. La Unidad Administrativa Financiera gestiona la posición de liquidez de la Corredora diariamente y revisa los informes que evalúan la posición de liquidez.

El enfoque de la Corredora para administrar la liquidez es garantizar, en la medida de lo posible, que siempre exista suficiente liquidez para cumplir con sus obligaciones cuando vencen, tanto en condiciones normales como estresadas, sin incurrir en pérdidas inaceptables o riesgos de daños a la reputación de la Corredora. El elemento clave de la estrategia de liquidez de la Corredora es llevar una cartera de activos altamente líquidos y con plazos que coincidan con los vencimientos de las obligaciones más importantes.

c) Riesgos de mercado

i. Banco Nacional de Costa Rica

En el Banco, 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.

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

<u>Indicador</u>	<u>Límite</u>	<u>Nivel</u>
VaR consolidado	2,80%	Apetito
Riesgo cambiario	3,00%	Apetito
Riesgo de tasa en colones	1,20%	Apetito
Riesgo de tasa en moneda extranjera	1,00%	Apetito

El indicador principal que se utiliza es el VaR de mercado las inversiones del Conglomerado, cuantificado mediante metodología interna, el cual se mide para cada una de las monedas en las que se mantienen posiciones y se complementa con la duración y la rentabilidad, indicadores que muestran el perfil de rentabilidad riesgo del Conglomerado, 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.

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>Marzo 2024</u>	<u>Marzo 2023</u>	<u>Variación</u>
Colones	1.124.640.468.091	800.742.050.000	323.898.418.091
US dólares emisores locales	26.301.526	260.697.366	(234.395.840)
US dólares emisores internacionales	621.125.000	946.704.000	(325.579.000)

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

<u>Moneda</u>	<u>Marzo 2024</u>	<u>Marzo 2023</u>	<u>Variación</u>
Colones	1,44	1,22	0,23
US dólares locales	0,15	1,09	(0,95)
US dólares internacionales	1,32	1,24	0,09

ii. BN Sociedad Administradora de Fondos de Inversión, S.A.

El riesgo de mercado se refiere a las pérdidas potenciales de valor de mercado en la cartera o posición (trading) de instrumentos financieros, durante el tiempo transcurrido hasta que la posición se liquide; donde la pérdida es igual a la diferencia entre los valores de mercado inicial y final. La magnitud del riesgo de mercado depende del periodo de liquidación de la volatilidad de los mercados y de la liquidez de estos.

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Este riesgo se puede catalogar como un riesgo de carácter sistémico, por tanto, es propio al entorno, y afecta a todos los participantes de un mismo mercado, está en función de una serie de factores fuertemente ligados al desempeño macroeconómico.

Gestión del riesgo de mercado

Los riesgos de mercado se calculan desde finales del 2003, con lo cual se cuenta con una base de datos para determinar los límites correspondientes.

Diariamente se calcula la pérdida potencial ante los cambios en los factores de riesgo, que incidan sobre la valuación de las posiciones, como es el caso de cambios en las tasas de interés.

Para esto se utiliza la metodología RiMeR, que es una metodología interna desarrollada por la Dirección de Modelación Matemática en colaboración de la Dirección de Riesgos del Mercado del Banco Nacional. La metodología permite la estimación del valor en riesgo (VaR) de las carteras compuestas de instrumentos de renta fija. El modelo involucra las curvas de rendimiento, la estimación de parámetros de modelos de tasas, simulación de escenarios y finalmente el cálculo del VaR. Se utiliza un modelo de tasas de dos factores (modelo G2++) que consiste en descomponer la tasa corta en dos procesos y una función determinista a especificar.

El valor en riesgo por riesgo de precios y valor de mercado son calculados diariamente. De igual manera, todos los resultados son comunicados al Comité de Inversiones de los Fondos Financieros de la Compañía una vez al mes

Con lo anterior, se analiza la parte de riesgo de los portafolios y también su relación con el rendimiento generado durante un periodo de tiempo. El índice de Sharpe se utiliza como medida de rentabilidad ajustada por riesgo en la que se utiliza el diferencial de rendimiento contra un activo libre de riesgo y la volatilidad de los rendimientos.

Exposición al riesgo de mercado – portafolio para negociar:

La Compañía utiliza los límites del VaR para todos los riesgos de mercado identificados.

La estructura de los límites del VaR está sujeta a revisión del Comité de Inversiones de BN Sociedad Administradora de Fondos de Inversión S.A. y aprobación por la Junta Directiva de BN Sociedad Administradora de Fondos de Inversión, S.A. y está basada en los límites localizados del portafolio para negociar. El VaR es medido al cierre de mes. Los reportes de la utilización de los límites del VaR son remitidos al Comité de Inversiones de la subsidiaria.

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

El VaR para el portafolio de compañía, se presenta como sigue:

	Marzo 2024	Marzo 2023
Indicador VaR (99%)	0,36%	0,58%

iii. BN Valores Puesto de Bolsa, S.A.

El riesgo de mercado es la pérdida potencial que se puede producir por cambios en los factores de riesgo que inciden sobre la valuación de las posiciones, tales como tasas de interés tipos de cambio índices de precios entre otros que puedan causar, tanto pérdidas latentes como ganancias potenciales. El objetivo de la administración del riesgo de mercado es el de administrar y vigilar las exposiciones de riesgo y que las mismas se mantengan dentro de los parámetros aceptables optimizando el retorno del riesgo.

Todos los derivados, inversiones negociables y disponibles para la venta, son reconocidos a su valor justo, por ende, todos los cambios en las condiciones del mercado afectan directamente la utilidad neta del Puesto. El riesgo de mercado es el riesgo de que el valor justo de estos instrumentos fluctúe, como resultado de cambio en tasas de interés, tipos de cambio o en el valor de los instrumentos de capital en el mercado.

Gestión del riesgo de mercado

El riesgo de mercado del Puesto es manejado diariamente por la Administración utilizando métodos de análisis de valor – riesgo y otros métodos respaldados por parámetros de inversión bajo los cuales el Puesto opera.

Adicionalmente, se han incorporado aspectos, tales como, la identificación de factores de riesgo y análisis de mercados, que permiten monitorear los factores de riesgo identificados, la evaluación de posiciones sujetas a riesgo de precio, por medio de la utilización de modelos que miden la pérdida potencial en posiciones asociadas a movimientos de precios, tasas de interés o tipos de cambio.

Exposición al riesgo de mercado

La principal herramienta utilizada por el Puesto para medir y controlar la exposición al riesgo de mercado es la herramienta de medición del “Valor en Riesgo” (VeR). La función de esta es determinar la pérdida estimada que pueda surgir dentro de dicho portafolio, en un periodo de tiempo determinado, lo cual se denomina periodo de tenencia, el cual se puede ver influenciado por los movimientos adversos del mercado, de allí que se determine una probabilidad específica la cual sería el nivel de confianza que se utilice dentro del cálculo del VeR. La exposición al riesgo precio ha sido muy baja y se ha venido manteniendo contralada por las inversiones que se realizan en el portafolio.

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

El Puesto utiliza la metodología de VeR histórico determinada en la normativa de riesgos emitida por la SUGEVAL, basada en un nivel de confianza del 95% y un horizonte de 22 días. Adicionalmente, se utiliza como complemento de la exposición al riesgo precio el modelo de VaR consolidado, el cual está basado en un nivel de confianza de un 99% y para un periodo de 30 días, basado en el método denominado RiMer y que es suministrado por parte de la dirección de riesgos del BNCR.

iv. *BN Vital Operadora de Planes de Pensiones Complementarias, S.A.*

El riesgo de mercado es el riesgo de cambios en los precios de mercado (en el caso de la Operadora: las tasas de interés y los tipos de cambio de monedas extranjeras), afectarán los ingresos de la Operadora o el valor de sus instrumentos financieros. El objetivo de la gestión del riesgo de mercado de la Operadora es gestionar y controlar las exposiciones al riesgo de mercado dentro de parámetros aceptables para garantizar la solvencia de la Operadora al tiempo que se optimiza la rentabilidad del riesgo.

Gestión del riesgo de mercado

El objetivo de la gestión del riesgo de mercado de la Operadora es administrar y controlar las exposiciones al riesgo de mercado para optimizar el rendimiento sobre el riesgo y garantizar a la vez la solvencia.

Con respecto al riesgo de liquidez, el Comité de Riesgo y Comité de Inversiones es responsable de garantizar una gestión eficaz del riesgo de mercado en la Operadora. Se han asignado niveles específicos de autoridad y responsabilidad en relación con la gestión del riesgo de mercado a comités apropiados de riesgo de mercado.

Los riesgos de mercado se calculan desde finales de 2003, con lo cual se cuenta con una base de datos para determinar los límites correspondientes. Diariamente se calcula la pérdida potencial ante los cambios en los factores de riesgo, que incidan sobre la valuación de las posiciones, como es el caso de cambios en las tasas de interés. Para esto se utiliza la metodología RiMeR, que es una metodología interna desarrollada por la Dirección de Modelación Matemática en colaboración de la Dirección de Riesgos del Mercado del Banco Nacional.

La metodología permite la estimación del valor en riesgo (VaR) de las carteras compuestas de instrumentos de renta fija. El modelo involucra las curvas de rendimiento, la estimación de parámetros de modelos de tasas, simulación de escenarios y finalmente el cálculo del VaR. Se utiliza un modelo de tasas de dos factores (modelo G2++) que consiste en descomponer la tasa corta en dos procesos y una función determinista a especificar.

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

A partir de noviembre de 2022, se calcula un “VaR total de precio y tasas” que integra el VaR para instrumentos renta fija y el VaR para instrumentos renta variable, utilizando metodologías aprobadas para su consolidación y estimación del VaR total que considera la totalidad de instrumentos financieros que conforman el portafolio de inversión.

v. *BN Corredora de Seguros, S.A.*

El riesgo de mercado es el riesgo de cambios en los precios de mercado (en el caso de la Corredora: las tasas de interés y los tipos de cambio de monedas extranjeras), afectarán los ingresos de la Corredora o el valor de sus instrumentos financieros. El objetivo de la gestión del riesgo de mercado para la Corredora es gestionar y controlar las exposiciones al riesgo de mercado dentro de parámetros aceptables para garantizar la solvencia de la Corredora al tiempo que se optimiza la rentabilidad del riesgo.

Gestión del riesgo de mercado

El riesgo de mercado de la Corredora es manejado diariamente por la Administración utilizando métodos de análisis de valor – riesgo y otros métodos respaldados por parámetros de inversión bajo los cuales la Corredora opera.

Adicionalmente, se han incorporado aspectos, tales como, la identificación de factores de riesgo y análisis de mercados, que permiten monitorear los factores de riesgo identificados, la evaluación de posiciones sujetas a riesgo de precio, por medio de la utilización de modelos que miden la pérdida potencial en posiciones asociadas a movimientos de precios, tasas de interés o tipos de cambio.

• *Riesgo de mercado de las inversiones*

i. *Banco Nacional de Costa Rica*

El VaR consolidado del Banco respecto del valor de mercado de las inversiones presentó un comportamiento mixto en el último año. Durante los últimos doce meses hasta marzo de 2024, este indicador continúo presentando un comportamiento con tendencia al alza hasta octubre de 2023, y luego con mucha volatilidad hacia el cierre del año 2023 e inicios del 2024 con un valor promedio anual de 0,55%. Una serie de factores entre ellos una mayor volatilidad observada en los precios de los instrumentos que componen el portafolio de inversiones y una mayor exposición en instrumentos del Gobierno de Costa Rica, explican el comportamiento observado del VaR en el último año

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

<u>Tipo de riesgo</u>	<u>Marzo 2024</u>	<u>Marzo 2023</u>	<u>Variación</u>
VaR consolidado	0,39	0,31%	0,07%

Adicionalmente, se incluyen los resultados del VaR individual para cada moneda (respecto del valor de mercado) al cierre de marzo de 2024 y su variación en relación con el mismo período del año anterior:

<u>Moneda</u>	<u>Marzo 2024</u>	<u>Marzo 2023</u>	<u>Variación</u>
Colones	0,41%	0,37	0,04%
US dólares locales	0,42%	0,19	0,23%
US dólares internacionales	0,65%	0,45	0,20%

- Riesgo de tasas de interés

Es la exposición a variaciones en el margen de intermediación 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.

La Dirección de Riesgos de Mercado monitorea regularmente este riesgo mediante los indicadores sugeridos por el Acuerdo SUGE 24-22 “Reglamento para calificar a las entidades supervisadas” para lo cual informa mensualmente sobre su comportamiento al Comité Corporativo de Riesgos. A continuación, el detalle:

<u>Tipo de riesgo</u>	<u>Marzo 2024</u>	<u>Marzo 2023</u>	<u>Variación</u>	<u>Nivel</u>
Riesgo de tasa en colones	0,17%	0,13%	0,04%	Normal
Riesgo de tasa en moneda extranjera	0,06%	1,53%	(0,47%)	Normal

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

El aumento del indicador de riesgo de tasas en colones se debe principalmente al incremento de la duración promedio del patrimonio en colones y a una mayor variación esperada de la tasa básica pasiva. En US dólares, la disminución corresponde básicamente a una menor variación esperada de la tasa libor a tres meses.

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 31 de marzo de 2024, el calce de plazos de tasas de interés sobre los activos y pasivos del Banco y Subsidiarias (Reporte de Brechas entre la recuperación de activos y vencimiento de pasivos), se detalla como sigue:

	A la vista	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	₡ 4.189.410.914	188.464.257.075	25.470.574.908	30.491.651.464	122.021.278.871	410.983.535.153	483.773.217.700	1.265.393.926.085
Cartera de créditos	-	3.171.431.362.778	127.594.184.722	121.702.182.965	17.285.641.696	18.062.956.396	118.590.165.871	3.574.666.494.428
Recuperación de activos MN (sensibles a tasas) (A)	₡ 4.189.410.914	3.359.895.619.853	153.064.759.630	152.193.834.429	139.306.920.567	429.046.491.549	602.363.383.571	4.840.060.420.513
Obligaciones con el público	₡ -	287.617.286.147	230.462.991.065	296.672.397.053	646.449.231.899	126.011.587.312	94.959.900.697	1.682.173.394.173
Obligaciones con el BCCR	-	40.796.000.000	-	-	143.422.448.440	-	125.644.412	184.344.092.852
Obligaciones con entidades financieras MN	-	117.684.340	-	-	-	-	27.345.412.429	27.463.096.769
Vencimiento de pasivos MN (sensibles a tasas) (B)	₡ -	328.530.970.487	230.462.991.065	296.672.397.053	789.871.680.339	126.011.587.312	122.430.957.538	1.893.980.583.794
Diferencia recuperación de activos menos vencimiento de pasivos (MN a - b)	₡ 4.189.410.914	3.031.364.649.366	(77.398.231.435)	(144.478.562.624)	(650.564.759.772)	303.034.904.237	479.932.426.033	2.946.079.836.719
<u>Moneda extranjera</u>								
Inversiones	₡ -	46.557.290.143	16.991.785.437	13.900.471.802	12.053.111.724	150.003.855.268	94.396.300.599	333.902.814.973
Cartera de créditos	-	1.080.027.322.509	40.223.458.251	23.525.280.770	2.586.361.788	21.609.182.414	61.636.970.578	1.229.608.576.310
Recuperación de activos ME (sensibles a tasas) (C)	₡ -	1.126.584.612.652	57.215.243.688	37.425.752.572	14.639.473.512	171.613.037.682	156.033.271.177	1.563.511.391.283
Obligaciones con el público	₡ -	136.520.717.049	116.938.001.300	133.927.510.043	126.446.325.878	45.362.356.375	106.030.807.486	665.225.718.131
Obligaciones con el BCCR	-	7.521.490.200	-	-	-	-	-	7.521.490.200
Obligaciones con entidades	-	-	915.583.656	-	-	-	40.528.000.000	41.443.583.656
Vencimiento de pasivos ME (sensibles a tasas) (D)	₡ -	144.042.207.249	117.853.584.956	133.927.510.043	126.446.325.878	45.362.356.375	146.558.807.486	714.190.791.987
Diferencia recuperación de activos menos vencimiento de pasivos ME (c - d)	₡ -	982.542.405.403	(60.638.341.268)	(96.501.757.471)	(111.806.852.366)	126.250.681.307	9.474.463.691	849.320.599.296
Recuperación de activos sensibles a tasas 1/ (a + c)	₡ 4.189.410.914	4.486.480.232.505	210.280.003.318	189.619.587.001	153.946.394.079	600.659.529.231	758.396.654.748	6.403.571.811.796
Recuperación de pasivos sensibles a tasas 2/ (b + d)	₡ -	472.573.177.736	348.316.576.021	430.599.907.096	916.318.006.217	171.373.943.687	268.989.765.024	2.608.171.375.781
Diferencia recuperación de activos menos vencimiento de pasivos MN + (ME punto 1 - punto 2)	₡ 4.189.410.914	4.013.907.054.769	(138.036.572.703)	(240.980.320.095)	(762.371.612.138)	429.285.585.544	489.406.889.724	3.795.400.436.015

(Continúa)

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 31 de marzo de 2023, el calce de plazos de tasas de interés sobre los activos y pasivos del Banco y Subsidiarias (Reporte de Brechas entre la recuperación de activos y vencimiento de pasivos), se detalla como sigue:

	A la vista	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	₡ 3.998.746.670	255.852.549.683	12.071.459.253	40.412.023.816	112.906.781.657	204.971.349.058	263.114.813.789	893.327.723.926
Cartera de créditos	-	3.028.241.667.478	121.834.303.512	116.208.821.363	16.509.024.509	17.252.816.298	107.917.582.392	3.407.964.215.552
Recuperación de activos MN (sensibles a tasas) (A)	₡ 3.998.746.670	3.284.094.217.161	133.905.762.765	156.620.845.179	129.415.806.166	222.224.165.356	371.032.396.181	4.301.291.939.478
Obligaciones con el público	₡ -	180.223.176.252	275.381.704.243	346.843.112.274	512.024.235.129	122.707.187.191	136.267.969.802	1.573.447.384.891
Obligaciones con el BCCR	-	35.750.000.000	-	-	-	161.100.037.142	125.644.412	196.975.681.554
Obligaciones con entidades financieras MN	-	139.802.299	-	-	-	-	30.434.850.432	30.574.652.731
Vencimiento de pasivos MN (sensibles a tasas) (B)	₡ -	216.112.978.551	275.381.704.243	346.843.112.274	512.024.235.129	283.807.224.333	166.828.464.646	1.800.997.719.176
Diferencia recuperación de activos menos vencimiento de pasivos (MN a - b)	₡ 3.998.746.670	3.067.981.238.610	(141.475.941.478)	(190.222.267.095)	(382.608.428.963)	(61.583.058.977)	204.203.931.535	2.500.294.220.302
<u>Moneda extranjera</u>								
Inversiones	₡ -	15.650.532.174	60.069.511.500	126.961.082.357	269.219.164.614	109.670.756.442	85.367.448.045	666.938.495.132
Cartera de créditos	-	1.000.082.364.388	37.246.068.126	21.783.910.393	2.394.916.090	20.009.644.007	56.464.286.519	1.137.981.189.523
Recuperación de activos ME (sensibles a tasas) (C)	₡ -	1.015.732.896.562	97.315.579.626	148.744.992.750	271.614.080.704	129.680.400.449	141.831.734.564	1.804.919.684.655
Obligaciones con el público	₡ -	150.497.869.473	124.869.094.899	121.941.928.848	249.298.562.213	57.618.447.750	80.500.125.187	784.726.028.370
Obligaciones con el BCCR	-	9.444.935.000	-	-	-	-	-	9.444.935.000
Obligaciones con entidades	-	-	1.958.672.244	24.453.625	57.508.844.236	-	43.676.000.000	103.167.970.105
Vencimiento de pasivos ME (sensibles a tasas) (D)	₡ -	159.942.804.473	126.827.767.143	121.966.382.473	306.807.406.449	57.618.447.750	124.176.125.187	897.338.933.475
Diferencia recuperación de activos menos vencimiento de pasivos ME (c - d)	₡ -	855.790.092.089	(29.512.187.517)	26.778.610.277	(35.193.325.745)	72.061.952.699	17.655.609.377	907.580.751.180
Recuperación de activos sensibles a tasas 1/ (a + c)	₡ 3.998.746.670	4.299.827.113.723	231.221.342.391	305.365.837.929	401.029.886.870	351.904.565.805	512.864.130.745	6.106.211.624.133
Recuperación de pasivos sensibles a tasas 2/ (b + d)	₡ -	376.055.783.024	402.209.471.386	468.809.494.747	818.831.641.578	341.425.672.083	291.004.589.833	2.698.336.652.651
Diferencia recuperación de activos menos vencimiento de pasivos MN + (ME punto 1 - punto 2)	₡ 3.998.746.670	3.923.771.330.699	(170.988.128.995)	(163.443.656.818)	(417.801.754.708)	10.478.893.722	221.859.540.912	3.407.874.971.482

(Continúa)

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

ii. BN Sociedad Administradora de Fondos de Inversión, S.A.

La Compañía se enfrenta a este tipo de riesgo cuando tiene activos o pasivos sujetos a cambios de tasas de interés. Existe 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 inversiones, sin contarse con la flexibilidad requerida para un ajuste oportuno.

iii. BN Vital Operadora de Planes de Pensiones Complementarias, S.A.

La Operadora se enfrenta a este tipo de riesgo cuando tiene activos o pasivos sujetos a cambios de tasas de interés. Existe 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 inversiones, sin contarse con la flexibilidad requerida para un ajuste oportuno.

En el caso de los fondos propios de la Operadora, el VaR total de precio y tasas presenta una tendencia creciente con un máximo de 2,70% y un mínimo de 0,61% para un promedio de 1,68% equivalente a ¢233,34 millones. Al 31 de marzo de 2024, el indicador cierra en 0,65% (2,08% al 31 de marzo de 2023). Se muestra un aumento en el indicador producto de la mayor volatilidad observada en los precios de los instrumentos que componen el portafolio de inversiones.

iv. BN Corredora de Seguros, S.A.

La Corredora se enfrenta a este tipo de riesgo cuando tiene activos o pasivos sujetos a cambios de tasas de interés. Existe 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 inversiones, sin contarse con la flexibilidad requerida para un ajuste oportuno.

La Corredora mantiene participaciones en fondos de inversión abiertos administrados por BN Sociedad Administradora de Fondos de Inversiones S.A. los cuales son activos financieros medidos al valor razonable con cambios en resultados y están sujetos a variaciones en sus tasas de interés debido a fluctuaciones del mercado bursátil ya que se constituyen posiciones de corto plazo para atender necesidades de liquidez de los inversionistas. El resto de la cartera de inversiones se mantiene en instrumentos financieros medidos al costo amortizado; cuyas variaciones en las tasas de interés de mercado son monitoreadas constantemente por BN Valores, en su papel de gestor del portafolio de BN Corredora, y se brinda un informe a la Corredora cada trimestre. Por otro lado, la Corredora no tiene pasivos sujetos a variaciones en sus tasas de interés.

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

d) Riesgo de tipo de cambio

Conforme al Acuerdo SUGE 2-10 “Reglamento sobre administración integral de riesgos”, 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 de 2019, por lo que esta posición se monitorea diariamente por parte de la Dirección de Riesgos de Mercado.

i. Banco Nacional de Costa Rica

El Conglomerado 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.

Mensualmente se calcula el indicador de riesgo cambiario según SUGE, el cual se ubica en un nivel de apetito por riesgo a marzo de 2024 y con anterioridad a este período siempre ha estado en el umbral de apetito. El indicador ha presentado una reducción significativa en el último trimestre, lo cual corresponde a un desempeño que es esperable dado a la baja del tipo de cambio durante el primer trimestre de 2024.

<u>Tipo de riesgo</u>	<u>Marzo 2024</u>	<u>Marzo 2023</u>	<u>Variación</u>	<u>Nivel</u>
Riesgo cambiario	1,67%	4,22%	(2,55%)	Normal

Adicionalmente, al indicador regulatorio de riesgo de tipo de cambio, la Dirección de Riesgos de Mercado del Conglomerado 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.

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

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 o 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 marzo, con el modelo calibrado y mediante simulaciones Montecarlo se generan pronósticos de tipo de cambio para diferentes períodos. Los percentiles 5 o 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>Marzo 2024</u>	<u>Marzo 2023</u>	<u>Nivel</u>
Percentil 5%	0,09%	0,20%	Normal
Percentil 95%	0,16%	0,34%	Normal

Los activos y pasivos denominados en moneda extranjera del Conglomerado, se detallan como sigue:

	US dólares	
	<u>Marzo 2024</u>	<u>Marzo 2023</u>
<i>Activos:</i>		
Disponibilidades	US\$ 1.221.988.134	1.134.004.037
Inversiones en instrumentos financieros	641.726.903	1.202.769.309
Cartera de créditos	2.430.932.327	2.081.652.608
Cuentas y productos por cobrar	883.348	528.509
Participaciones en el capital de otras empresas	129.494.448	123.241.354
Propiedad, planta y equipo	-	1.583.550
Otros activos	2.600.021	-
	<u>US\$ 4.427.625.181</u>	<u>4.543.779.367</u>
<i>Pasivos:</i>		
Obligaciones con el público	US\$ 3.850.681.047	3.616.162.104
Obligaciones con entidades	332.796.489	648.803.602
Obligaciones subordinadas	109.251.061	111.636.549
Cuentas por pagar y provisiones	14.166.099	15.242.216
Otros pasivos	6.124.570	6.201.619
	<u>US\$ 4.313.019.266</u>	<u>4.398.046.090</u>
Exceso de activos sobre pasivos denominados en US dólares	<u>US\$ 114.605.915</u>	<u>145.733.277</u>

(Continúa)

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

		Euros	
		Marzo 2024	Marzo 2023
<u>Activos:</u>			
Disponibilidades	€	46.763.577	49.780.452
Otros activos		-	125.697
	€	<u>46.763.577</u>	<u>49.906.149</u>

		Unidades de desarrollo	
		Marzo 2024	Marzo 2023
<u>Pasivos:</u>			
Obligaciones con el público	€	46.991.861	48.254.855
Obligaciones con entidades		1.384.478	1.805.207
Cuentas por pagar y provisiones		26.403	98.123
Otros pasivos		9.000	-
	€	<u>48.411.742</u>	<u>50.158.185</u>
Defecto de activos sobre pasivos denominados en euros	€	<u>(1.648.165)</u>	<u>(252.036)</u>

		Unidades de desarrollo	
		Marzo 2024	Marzo 2023
<u>Activos:</u>			
Cartera de crédito		393.583	(95.767)
	UD	<u>393.583</u>	<u>(95.767)</u>
<u>Pasivos:</u>			
Cuentas por pagar y provisiones	UD	13.816	23.446
	UD	<u>13.816</u>	<u>23.446</u>
Exceso (defecto) de activos sobre pasivos denominados en UDES	UD	<u>379.767</u>	<u>(119.213)</u>

La posición neta no es cubierta con ningún instrumento; sin embargo, el Conglomerado 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.

Por el periodo de tres meses terminados el 31 de marzo, 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:

		Marzo 2024	Marzo 2023
Ganancias por diferencias cambiarias	₡	91.435.324.301	316.239.250.676
Pérdidas por diferencias cambiarias		(91.695.770.595)	(318.081.896.292)
Pérdida, neta	₡	<u>(260.446.294)</u>	<u>(1.842.645.616)</u>

(Continúa)

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Adicionalmente, como resultado de la valuación de otros pasivos y otros activos, por el periodo de tres meses terminados el 31 de marzo, 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:

	Marzo 2024	Marzo 2023
Ganancia por valuación neta de otros activos (véase nota 42)	¢ 154.112.611	482.508.587
Pérdida por valuación neta de otros pasivos	(71.028.700)	(132.601.966)
Ganancia, neta	<u>¢ 83.083.911</u>	<u>349.906.621</u>

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

ii. BN Sociedad Administradora de Fondos de Inversión, S.A.

En el caso de BN Sociedad Administradora de Fondos de Inversión, S.A., el riesgo de tasa de cambio se origina en las fluctuaciones del valor de las monedas. Es la posible pérdida en la capacidad de compra de un inversionista que se deriva de las variaciones inesperadas en las tasas de cambio de las divisas, en las cuales el inversionista mantiene posiciones.

Los fondos de inversión administrados por BN Sociedad Administradora de Fondos de Inversión, S.A. están especializados por moneda, es decir, su cartera de inversiones, tanto activa, como pasiva está denominada en una misma moneda. Adicionalmente, es importante resaltar que los fondos de inversión se administran como cuentas de orden y no son pasivos para la Compañía.

El riesgo por requerimiento de capital por riesgo cambiario corresponde al monto que resulte de multiplicar el valor absoluto de la posición neta total en moneda extranjera por el 10%.

iii. BN Valores Puesto de Bolsa, S.A.

Un movimiento fuerte en la tasa de devaluación, dependiendo de la magnitud, podría impactar adversamente el mercado local y en alguna medida el riesgo de contraparte del mercado de bolsa, en conjunto, las áreas de negocio y de administración de riesgo, monitorean diariamente la evolución del mercado y a través de simulaciones extremas, miden el impacto de las posiciones adquiridas sobre la situación de liquidez y su impacto patrimonial.

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

El Puesto incurre en el riesgo de tipo de cambio, principalmente en el efectivo e inversiones denominados en US dólares.

En relación con los activos y pasivos en US dólares, el Puesto trata de asegurar que la exposición neta se mantenga en un nivel controlable, al tener una posición en US dólares positiva que le permita afrontar los pasivos en US dólares.

iv. *BN Vital Operadora de Planes de Pensiones Complementarias, S.A.*

Al 31 de marzo de 2024, la exposición al riesgo cambiario considerando el activo neto en dólares de la Operadora cerró en 12,49% (₡1.744,19 millones) respecto al activo neto total, presentado un aumento en comparación con el 31 de marzo de 2023 que mantenía un 11,64% (₡1.445,68 millones).

Análisis de sensibilidad

Al administrar las tasas de interés y los riesgos de tipo de cambio, la Operadora intenta reducir el impacto de las fluctuaciones a corto plazo sobre las utilidades de la Operadora. Sin embargo, a largo plazo los cambios permanentes en las fluctuaciones cambiarias y las tasas de interés podrían tener un impacto en las utilidades.

La Operadora realizó un análisis de sensibilidad para determinar el comportamiento en las utilidades de la variación de las tasas de interés de los activos y pasivos sensibles a tasas.

El análisis base que efectúa la Administración para determinar el impacto en los activos y pasivos financieros causados por aumentos o disminuciones de 1% y 2% puntos básicos, para aquellos activos y pasivos sujetos a tasas de interés variables, se detalla a continuación:

Impacto en las utilidades al 31 de marzo de 2024

1%	2%	(1)%	(2)%
-	-	-	-

Impacto en las utilidades al 31 de marzo de 2023

1%	2%	(1)%	(2)%
2.500.000	5.000.000	(2.500.000)	(5.000.000)

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 31 de marzo de 2024, el impacto de un aumento de un 5% en el tipo de cambio de la moneda funcional con respecto al US dólar de los Estados Unidos de América, generaría un impacto en los resultados del año por un monto de menos ¢87,21 millones. En caso de una disminución del 5%, el efecto sería inverso al indicado.

Al 31 de marzo de 2023, el impacto de un aumento de un 5% en el tipo de cambio de la moneda funcional con respecto al dólar de los Estados Unidos de América, generaría un impacto en los resultados del año por un monto de menos ¢72,28 millones. En caso de una disminución del 5%, el efecto sería inverso al indicado.

v. *BN Corredora de Seguros, S.A.*

En el caso de BN Corredora de Seguros, S.A., la Compañía se enfrenta a este tipo de riesgo cuando el valor de sus activos y de sus pasivos denominados en US dólares se ven afectados por variaciones en el tipo de cambio. El efecto de este riesgo se reconoce en el estado de resultados integral consolidado.

e) *Riesgo operacional*

i. *Banco Nacional de Costa Rica*

El Conglomerado 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 Conglomerado, 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.

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Uno de los principios fundamentales para la gestión del riesgo operativo, adoptado por el Conglomerado, 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.

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

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 Conglomerado.

ii. *BN Sociedad Administradora de Fondos de Inversiones, S.A.*

En el caso de BN Sociedad Administradora de Fondos de Inversiones, S.A., el riesgo operacional es el riesgo de pérdidas potenciales, directas o indirectas, relacionadas con los procesos de la Compañía, del personal, tecnología e infraestructuras, y de factores externos que no esté relacionados a riesgos de crédito, mercado y liquidez, tales como los que provienen de requerimientos legales y regulatorios y del comportamiento de los estándares corporativos generalmente aceptados. Además, se cuenta con el Sistema de Valoración del Riesgo Institucional (SEVRI) el cual mide las actividades de riesgo operativo, las cuales son ponderadas con otras categorías de riesgos para determinar una calificación global del riesgo institucional.

El objetivo de la Compañía es el de manejar el riesgo operacional, con el fin de evitar pérdidas financieras y daños en su reputación.

La Compañía ha trabajado en seis aspectos relacionados con este tema:

- Identificación: Se han elaborado instrumentos para lograr identificar en forma certera los diferentes riesgos presentes en cada uno de los procesos medulares de la organización. Se analizó cada proceso de la empresa, así como sus procesos derivados, obteniéndose un portafolio de riesgos institucional. Como primer paso, sobre este portafolio se agrupó estos riesgos por tipo y clase.
- Análisis: Mediante instrumentos definidos por metodologías internacionales, la Compañía ha analizado cada uno de los riesgos definidos por área funcional y determinó su grado de impacto y probabilidad de ocurrir. Este análisis es acompañado de una valoración de las áreas o aspectos que afecta el riesgo, tal como: imagen, operación, ingresos, recursos humanos, etc. Con estas herramientas también se ha definido el origen de cada uno de ellos.

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

- Medición: De igual manera que la actividad anterior, cada riesgo determinado se ha valuado desde dos perspectivas, la probabilidad de ocurrir y el impacto que tendría si ocurriese. Es así como la Compañía ha determinado cuáles son los riesgos a los cuales debe brindar más atención y elaborar planes de acción a ejecutar en caso de que se presenten. Esta información se refleja en el plan continuidad de negocios (PCN).
- Seguimiento: Se realizan evaluaciones periódicas del mapa institucional del riesgo; así se determinan variaciones que pueden estar propiciando la ocurrencia de riesgos o minimizando la probabilidad que ocurran para dirigir las estrategias hacia flancos en donde la Compañía desea sentirse más confortable, hablando de nivel de exposición al riesgo.
- Control: Mediante estrategias como equipos de cómputo contingentes, infraestructura eléctrica redundante, rotación de personal, documentación de actividades por puestos, capacitación especializada, canales de comunicación variados y siempre disponibles, creación de una cultura general sobre el control operativo, entre otros, es como la compañía controla y trata de mitigar los impactos que pueden causar los diferentes riesgos presentes dentro de su operativa.
- Comunicación: Mediante reuniones con el personal o a través de comunicados, en la Compañía la alta gerencia comunica a los colaboradores las tendencias y estrategias respecto del manejo de riesgos, así como los niveles obtenidos en las evaluaciones.

iii. BN Valores Puesto de Bolsa, S.A.

En el caso de BN Valores Puesto de Bolsa, S.A., el riesgo operacional es el riesgo de pérdidas que se puedan producir por fallas o deficiencias en los procesos, el personal, sistemas de información, controles internos o bien por acontecimientos externos.

La gestión de este riesgo es responsabilidad de todas las unidades de negocio del Puesto y para ello se consideran los siguientes aspectos que le permite al Puesto administrar y controlar la exposición a estos riesgos:

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

- Identificación de los factores de riesgo.
- Mapas de riesgos operativos del puesto.
- Base de datos de eventos de riesgo operativo que incluye el evento del riesgo, tipo del evento de riesgo, descripción de la situación presentada, cantidad de eventos, unidad de negocio donde se originó, fecha, pérdida monetaria realizada.
- Cumplimiento de las prácticas de gobierno corporativo y las normas de actuación conducta establecidas.
- Cumplimiento de disposiciones legales, reglamentarias y contractuales a las cuales se encuentra sujeta el puesto.
- Integridad, seguridad y disponibilidad de la tecnología de información (TI) del puesto.

Valor razonable de mercado de los instrumentos financieros

Las estimaciones de valor razonable de mercado se realizan en un momento específico de tiempo y se basan en información relevante de mercado e información relacionada con los instrumentos financieros. Estas estimaciones no reflejan ningún premio o descuento que podría resultar de ofrecer para la venta en un momento dado, algún instrumento financiero.

Cambios en los supuestos podrían afectar significativamente las estimaciones. Los métodos y supuestos utilizados por el Puesto para establecer el valor justo de mercado de los instrumentos financieros se detallan como sigue:

- (a) El valor de registro de los siguientes instrumentos financieros se aproxima a su valor justo de mercado por su naturaleza de corto plazo: efectivo y equivalentes de efectivo, cuentas por cobrar, cuentas por pagar.
- (b) Las inversiones disponibles para la venta se registran al valor justo de mercado. El valor razonable está basado en cotizaciones de precios de mercado o cotizaciones de agentes corredores. Para las mantenidas al vencimiento mediante el descuento de flujos.

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

iv. BN Vital Operadora de Planes de Pensiones Complementarias, S.A.

En el caso de la Operadora, el riesgo operativo es el riesgo de pérdidas potenciales, directas o indirectas, relacionadas con sus procesos de operación, con el personal, la tecnología y la infraestructura, además de factores externos que no están relacionados con los riesgos de crédito, de mercado y de liquidez. Este riesgo es inherente al sector de mercado en que se desempeña la Operadora y todas sus actividades principales. Se manifiesta de varias formas, especialmente como fallos, errores, interrupciones de negocios o comportamiento inapropiado de los empleados y podría causar pérdidas financieras, sanciones por parte de entidades reguladoras o daños a la reputación de la Operadora.

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

- Adecuada segregación de funciones, incluyendo la independencia en la autorización de transacciones.
- Requerimientos sobre el adecuado monitoreo y reconciliación de transacciones.
- Cumplimiento con las disposiciones de los reguladores y legales.
- Comunicación y aplicación de guías de conducta o normas de ética.
- Control del riesgo por medio de herramientas de medición.
- Comunicación de las pérdidas operativas y proposición de soluciones.
- Planificación integral para la recuperación de actividades, incluyendo planes para restaurar operaciones clave y apoyo interno y externo para asegurar la prestación de servicios.
- Capacitación del personal.

Además, se cuenta con la Dirección General de Riesgos del Conglomerado Financiero BNCR, la cual provee los resultados necesarios en materia de riesgo operativo. Estas políticas establecidas por el Banco a nivel de Conglomerado están respaldadas por un programa de revisiones periódicas supervisadas por la Auditoría General e Interna y los resultados de estas revisiones se comentan con el personal de la Operadora.

Riesgo de capital: El riesgo de capital es el riesgo de que la Operadora tenga recursos de capital insuficientes para cumplir los requisitos reguladores mínimos en todas las jurisdicciones donde se realizan actividades reguladas, para apoyar su calificación crediticia y sus opciones estratégicas y crecimiento.

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

El regulador de la Operadora es la Superintendencia de Pensiones (SUPEN) y establece los requerimientos de capital para la Operadora.

Gestión del riesgo de capital

La Dirección General del Riesgos (DGR) es responsable de garantizar la gestión eficaz del riesgo de capital en la Operadora. Los niveles específicos de autoridad y responsabilidad en relación con la gestión del riesgo de capital han sido asignados a los comités apropiados.

El riesgo de capital se mide y monitorea utilizando límites establecidos en relación con el capital (Nivel 1 de Acciones Comunes (CET1), Nivel 1 y Capital Total) y el coeficiente de endeudamiento, todo lo cual se calcula de acuerdo con los requisitos reguladores relevantes.

Riesgo legal: se refiere a las contingencias legales que la misma operación y naturaleza de la industria generan en la aplicación e interpretación de la ley y los reglamentos en materia de pensiones. BN Vital cuenta con asesoría legal y contratos autorizados por el regulador.

El espectro en la gestión de riesgo de este acápite abarca tres tipos de eventos a saber:

Riesgo de contratos: en el contexto de los diferentes tipos de inversiones que realice la Operadora ya sea para sí misma o los fondos administrados por ella. De manera tal que el clausulado de los documentos contractuales se ajusten a la normativa vigente y la garantía del cumplimiento de las partes. Se coordinan acciones y se obtiene el apoyo del Conglomerado para que desde la perspectiva jurídica se asegure de manera razonable lo precipitado.

Riesgo de cumplimiento normativo: respecto a los alcances y adopción de la normativa vigente en la operativa de la Operadora, se cuenta con un área de Cumplimiento Normativo, la cual dentro de sus funciones primordiales tiene la revisión sistemática e integral de los elementos focalizados en la regulación específica en caso de presentarse alguna desviación.

Riesgo por litigios: la Dirección General del Riesgos (DGR) dará el seguimiento mensual respectivo a las demandas que enfrente la Operadora, las cuales deben estar debidamente comunicadas y registradas por parte de la administración en la base de datos de la Dirección Jurídica del Conglomerado, con base en la cual se aplicarán modelos matemáticos para calcular los montos de pérdida esperada y valor en riesgo.

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 31 de marzo de 2024, los resultados del VaR por riesgos legales para la Operadora corresponden a una estimación de la provisión para litigios pendientes por ¢42.390.973 (¢31.146.248 en marzo 2023); monto que cubre las demandas contra la Operadora cuantificadas de cuatro procesos pendientes .

v. *BN Corredora de Seguros, S.A.*

El riesgo operativo es el riesgo de pérdidas potenciales, directas o indirectas, relacionadas con los procesos de operación, con el personal, la tecnología y la infraestructura; además de factores externos que no están relacionados con los riesgos de crédito, de mercado y de liquidez. Este riesgo es inherente al sector de mercado en que se desempeña la Corredora y todas sus actividades principales. Se manifiesta de varias formas, especialmente como fallos, errores, interrupciones de negocios o comportamiento inapropiado de los empleados y podría causar pérdidas financieras, sanciones por parte de entidades reguladoras o daños a la reputación.

Cada área de negocio es la principal responsable del desarrollo e implementación de los controles del riesgo operacional. Esta responsabilidad es respaldada por el desarrollo de normas de administración del riesgo operacional como las siguientes:

- Adeuada segregación de funciones, incluyendo la independencia en la autorización de transacciones.
- Requerimientos sobre el adecuado monitoreo y reconciliación de transacciones. Cumplimiento con las disposiciones legales y de los reguladores.
- Comunicación y aplicación de guías de conducta o normas de ética.
- Control del riesgo por medio de herramientas de medición.
- Comunicación de las pérdidas operativas y proposición de soluciones.
- Planeamiento integral para la recuperación de actividades, incluyendo planes de continuidad de negocio para restaurar operaciones clave y apoyo interno y externo para asegurar la prestación de servicios.
- Capacitación constante del personal.

Además, a nivel conglomerado se cuenta con la Dirección General de Riesgo; la cual provee directrices en materia de riesgo operativo. Estas políticas establecidas por el Conglomerado a nivel de conglomerado están respaldadas por un programa de revisiones periódicas supervisadas por la Auditoría Interna; cuyos resultados se comentan con personal de la Corredora.

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Riesgo de capital:

El riesgo de capital es el riesgo de que la Corredora tenga recursos de capital insuficientes para cumplir los requisitos reguladores mínimos en todas las jurisdicciones donde se realizan actividades reguladas, para apoyar su calificación crediticia y sus opciones estratégicas y crecimiento. El CONASSIF establece los requerimientos de suficiencia de capital para la Corredora; a través de lineamientos específicos emitidos por la Superintendencia General de Seguros (SUGESE) y la Superintendencia General de Entidades Financieras (SUGEF), considerando que BN Corredora forma parte del conglomerado financiero del Banco Nacional de Costa Rica.

Gestión del riesgo de capital

El Comité de Riesgos Corporativo es responsable de garantizar la gestión eficaz del riesgo de capital en la Corredora. Los niveles específicos de autoridad y responsabilidad en relación con la gestión del riesgo de capital han sido asignados a los comités apropiados.

El riesgo de capital se mide y monitorea utilizando límites establecidos en relación con el capital (Nivel 1 de Acciones Comunes (CET1), Nivel 1 de Capital Total) y el coeficiente de endeudamiento, todo lo cual se calcula de acuerdo con los requisitos reguladores relevantes.

Exposición del riesgo de capital

El capital regulatorio de la Corredora consiste en los siguientes elementos:

- Capital del Nivel 1 de Acciones Comunes (CET1) que incluye capital en acciones ordinarias, utilidades acumuladas y reservas después de ajustes para dividendos previsibles y deducciones para la buena reputación comercial, activos intangibles y otros ajustes reguladores relacionados con rubros que se incluyen en el patrimonio pero que reciben un tratamiento diferente para fines de la suficiencia de capital. Los planes de capital de la Corredora se desarrollan con el objetivo de mantener capital suficiente en cantidad y calidad para apoyar el perfil de riesgos de la Corredora y las necesidades reguladoras y de negocios. La Corredora ha cumplido con los requerimientos de capital mínimo indicado por el regulador.

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Riesgo Legal: refiere a las contingencias legales que la misma operación y naturaleza de la industria generan en la aplicación e interpretación de la ley y el trámite de los reclamos de clientes.

La gestión del riesgo de tipo legal abarca tres tipos de eventos:

- Riesgo de contratos: en la medida que el clausulado de los documentos contractuales se ajuste a la normativa vigente y la garantía del cumplimiento de las partes. Se coordinan acciones y se obtiene el apoyo del Banco Nacional para que desde la perspectiva jurídica se asegure de manera razonable lo suscrito con terceros.
- Riesgo de cumplimiento normativo: respecto a los alcances y adopción de la normativa vigente en la operativa de la Corredora, se cuenta con un área de Cumplimiento Normativo; la cual dentro de sus funciones primordiales tiene la revisión sistemática e integral de los elementos focalizados en la regulación específica en caso de presentarse alguna desviación.
- Riesgo por litigios: la UAIR brinda seguimiento mensual a las demandas que enfrente la Corredora; las cuales son debidamente comunicadas y registradas por parte de la Administración en la base de datos de la Dirección Jurídica del Banco Nacional y con base en la cual se aplicarán modelos matemáticos para calcular los montos de pérdida esperada y valor en riesgo.

La Dirección General de Riesgos del BNCR comunica cada mes los resultados del VaR por riesgos legales para la Corredora; donde indica la estimación de la pérdida esperada con relación al único proceso contra la Corredora.

Administración del capital:

Capital regulatorio

El capital del Conglomerado 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 Conglomerado entre el total de sus exposiciones ponderadas por riesgo. La Administración monitorea periódicamente estos requisitos e informa a la Junta Directiva sobre su cumplimiento.

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

El capital del Conglomerado 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, Ley No. 7558, 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 2020, con el fin de cumplir con la revelación de los objetivos, políticas y procesos para administrar el capital e información cuantitativa. El Conglomerado se apega a la Ley 1644 LOSBN en sus Artículos No. 10, 11 y 12 y al Catálogo de Cuentas según el Acuerdo CONASSIF 6-18 y anexos.

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 Ley Orgánica del Sistema Bancaria Nacional LOSBN, Ley No. 1644, 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.

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

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 “Reglamento sobre la Suficiencia Patrimonial de Entidades Financieras”.

Parte del fortalecimiento de capital del Conglomerado incluye la definición de apetitos internos enfocados en una adecuada gestión de riesgo y relacionado con el perfil de riesgo del Conglomerado, 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 Situación Financiera consolidado, estado de resultados integral consolidado del año, indicadores, ejecución presupuestaria y suficiencia patrimonial.

Al 31 de marzo de 2024 y 2023, el Conglomerado 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).

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

(7) Activos cedidos en garantía o sujetos a restricciones

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

Activo restringido	Causa de la restricción	Marzo 2024	Diciembre 2023	Marzo 2023
<u>Disponibilidades:</u>				
Cuenta corriente colones (véase nota 9)	Encaje mínimo legal	₡ 724.844.860.520	674.624.219.747	639.919.061.851
Cuenta corriente US dólares (véase nota 9)	Encaje mínimo legal	300.770.562.908	310.665.848.876	311.251.493.419
Cuenta corriente euros (véase nota 9)	Encaje mínimo legal Llamadas a margen de instrumentos financieros derivados	3.883.103.781 9.948.033	3.780.738.253 -	4.376.868.542
Otras disponibilidades (véase nota 9)	Garantía Contingente al fondo de garantía de depósitos (FGD)	133.152.072.307	132.853.293.782	120.375.879.599
Otras disponibilidades (véase nota 9)	Aporte a FOGABONA	311.812.145	184.034.892	213.955.800
		₡ 1.162.972.359.694	1.122.108.135.550	1.076.137.259.211
<u>Inversiones en instrumentos financieros:</u>				
Inversiones en instrumentos financieros	Operaciones en mercado de liquidez	₡ 62.298.883.578	62.550.320.611	57.171.915.941
Títulos valores del BCCR y Gobierno	Inversiones otorgadas en garantía de operaciones de recompras	2.487.566.496	2.922.590.178	2.609.797.677
Bono Soberano USD	Bofa-Swaps	-	-	1.078.087.064
Bono Soberano USD	GAR. Nomura Bank	45.750.406.074	47.437.394.548	79.193.271.506
Bono Soberano USD	BNY Mellon	-	42.196.961.996	3.083.632.019
Bono Soberano USD	JP-SWAPS	-	-	401.962.256
Bono Soberano USD	Garantía SINPE	95.366.385.012	23.610.825.591	169.898.332.352
Bono Soberano USD	JPMIM-ASSET	17.531.251	-	-
TP CRC	Garantía SINPE	49.543.492.265	-	-
BEM CRC	Garantía SINPE	35.900.935.196	-	-
		₡ 291.365.199.872	178.718.092.924	313.436.998.815
Otros activos				
Otros activos (véase nota 17)	Depósitos en garantías	₡ 1.187.804.415	970.273.927	573.499.389

Al 31 de marzo de 2024, la subsidiaria BN Valores Puesto de Bolsa, S.A. tiene activos restringidos por ₡62.298.883.578 (₡62.550.320.611 y ₡57.171.915.941 a diciembre y marzo de 2023, respectivamente), como garantía de operaciones de reportos tripartitos, operaciones en el mercado de liquidez y como aportes al Fondo de Gestión de Riesgos de Compensación y Liquidación.

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 31 de marzo de 2024, la subsidiaria para BN Vital, S.A. tiene activos restringidos por ¢2.487.566.496 correspondientes a Inversiones otorgadas en garantía de operaciones de recompra (¢2.922.590.178 y ¢2.609.797.677 a diciembre y marzo de 2023, respectivamente).

(8) Saldos y transacciones con partes relacionadas

Los saldos y transacciones con partes relacionadas, se detallan como sigue:

	Marzo 2024	Diciembre 2023	Marzo 2023
<u>Activos:</u>			
Cuentas corrientes en entidades financieras del exterior (1) (véase nota 9)	¢ 33.227.737.314	35.092.573.776	38.222.112.797
Inversiones en instrumentos financieros y productos por cobrar (2)	5.283.117.427	3.650.528.982	6.303.766.661
Cuentas por cobrar	11.860.961	-	-
Participaciones en el capital de otras empresas (2)	¢ 64.501.263.947 103.023.979.649	66.225.192.279 104.968.295.037	67.232.994.041 111.758.873.499
<u>Pasivos:</u>			
Obligaciones con entidades a la vista (3)	12.089.319	14.005.187	7.279.790
Cuentas por pagar por obligaciones con entidades relacionadas (4)	¢ 21.196.380 33.285.699	21.841.512 35.846.699	4.108.956 11.388.746
<u>Ingresos:</u>			
Operativos	48.378.397	-	-
Por ganancia por participaciones en el capital de otras empresas del exterior	889.274.865 937.653.262	3.298.387.922 3.298.387.922	803.831.182 803.831.182
<u>Gastos:</u>			
Operativo (5)	¢ 66.064.763 66.064.763	211.152.634 211.152.634	166.600.411 166.600.411

(Continúa)

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

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) Inversiones en acciones y participaciones en las cuales el Banco mantiene control o influencia significativa.
- (3) Movimientos en tránsito de cuentas corrientes que mantienen las subsidiarias con el Banco Nacional.
- (4) Saldos que mantienen las subsidiarias con el Banco, mediante el instrumento de certificado de depósito a plazo.
- (5) Corresponden a servicios de la unidad de trámites y auto expedibles y alquiler del sistema de custodia del Banco.

a) *Remuneraciones al personal*

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

		Marzo 2024	Diciembre 2023	Marzo 2023
Beneficios de corto plazo	¢	572.741.166	2.427.733.371	580.326.873
Beneficios de largo plazo		74.456.352	315.605.338	75.442.493
Dietas Junta Directiva		36.053.780	124.301.695	50.097.985
	¢	<u>683.251.298</u>	<u>2.867.640.404</u>	<u>705.867.351</u>

El Conglomerado 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.

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

(9) Efectivo y equivalentes de efectivo

Para propósito de conciliación con el estado de flujos de efectivo consolidado, el efectivo y los equivalentes de efectivo, se detallan a continuación:

	Marzo 2024	Diciembre 2023	Marzo 2023
Disponibilidades	₡ 1.448.405.151.226	1.429.362.414.317	1.398.646.693.202
Inversiones con vencimientos menores a dos meses	<u>255.085.172.146</u>	<u>219.166.903.211</u>	<u>296.687.689.377</u>
	<u>₡ 1.703.490.323.372</u>	<u>1.648.529.317.528</u>	<u>1.695.334.382.579</u>

El detalle de las disponibilidades es el siguiente:

	Marzo 2024	Diciembre 2023	Marzo 2023
Dinero en cajas y bóvedas	₡ 74.613.089.366	82.485.478.747	64.192.584.712
Efectivo en tránsito	21.682.777.550	20.232.690.853	54.865.885.214
Cuenta corriente en el B.C.C.R (1)	46.149.787.275	48.415.632.964	53.280.940.766
Cuenta encaje legal en el B.C.R.R. (2)	882.025.459.875	878.225.354.683	815.236.096.668
Cuentas corrientes y depósitos a la vista en bancos comerciales del Estado y bancos creados por leyes especiales	196.025.444	208.831.452	255.076.550
Cuentas corrientes y otras cuentas a la vista en entidades financieras privadas	408.626.596	577.900.183	930.191.285
Cuentas corrientes en entidades financieras del exterior	247.612.474.410	222.086.875.167	237.470.584.522
Depósitos y otras cuentas a la vista en entidades financieras del exterior	845.540.774	17.081.237	994.246.860
Cuentas corrientes y depósitos a la vista en entidades relacionadas. (véase nota 8)	33.227.737.314	35.092.573.776	38.222.112.797
Depósitos Over Night en entidades financieras del exterior	1.874.189.345	1.187.797.197	2.984.592.914
Documentos para Sistema Integrado de Pago Electrónico	1.017.433.335	1.358.743.570	3.416.219.093
Documentos al cobro directo en el país	3.830.981.915	4.748.056.421	4.794.920.378
Documentos al cobro en el exterior	1.447.195.542	1.688.069.394	1.413.406.044
Llamadas a margen de instrumentos financieros derivados (véase nota 7)	9.948.033	-	-
Fondo de Garantía de la Bolsa Nacional de Valores	311.812.146	184.034.892	213.955.800
Garantía Contingente al fondo de garantía de depósitos (FGD)	<u>133.152.072.306</u>	<u>132.853.293.781</u>	<u>120.375.879.599</u>
	<u>₡ 1.448.405.151.226</u>	<u>1.429.362.414.317</u>	<u>1.398.646.693.202</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 períodos 2023 y 2022. (véase nota 7).

(Continúa)

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

- (2) De acuerdo con lo indicado en la nota del BCCR JD-6066/08 del 17 de junio de 2022, para el mes de marzo el porcentaje en colones para el encajamiento mínimo legal se aplica el 15%.

(10) Inversiones en instrumentos financieros

Las inversiones en instrumentos financieros, se detallan como sigue:

		Marzo 2024	Diciembre 2023	Marzo 2023
Inversiones a valor razonable con cambios en resultados	₡	25.059.753.722	23.521.412.984	15.875.707.776
Inversiones a valor razonable con cambios en otro resultado integral		658.489.995.721	614.745.008.391	601.293.113.736
Inversiones a costo amortizado		895.742.846.704	730.519.651.898	930.306.049.972
	₡	<u>1.579.292.596.147</u>	<u>1.368.786.073.273</u>	<u>1.547.474.871.484</u>
Contratos a futuro de tasas de interés. operaciones de cobertura		-	81.481.170	35.537.938
Ventas a futuro de divisas, operaciones diferentes de cobertura		243.551.509	282.823.967	89.826.175
Estimación por deterioro de inversiones		(1.547.950.366)	(1.416.262.629)	(2.583.218.360)
Estimación para operaciones con derivados diferentes de cobertura		(1.217.758)	(1.414.120)	(2.020.008)
Productos por cobrar sobre inversiones		20.977.811.810	21.887.088.090	13.941.541.704
	₡	<u>1.598.964.791.342</u>	<u>1.389.619.789.751</u>	<u>1.558.956.538.933</u>

(Continúa)

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

a) Inversiones a valor razonable con cambio en resultados

Las inversiones a valor razonable con cambios en resultados, se detallan como sigue:

	Marzo 2024	Diciembre 2023	Marzo 2023
Emisores del País			
Banco Central de Costa Rica	302.071.943	970.850.737	-
Emisores Privados	24.757.681.779	22.550.562.247	14.337.176.998
₡	<u>25.059.753.722</u>	<u>23.521.412.984</u>	<u>14.337.176.998</u>
	Marzo 2024	Diciembre 2023	Marzo 2023
Emisores del Exterior			
Emisores Privados	-	-	1.538.530.778
	-	-	1.538.530.778
₡	<u>25.059.753.722</u>	<u>23.521.412.984</u>	<u>15.875.707.776</u>

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

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

	Marzo 2024	Diciembre 2023	Marzo 2023
Emisores del País			
Gobierno de Costa Rica	₡ 430.488.087.158	428.835.070.195	444.699.569.838
Banco Central de Costa Rica	114.559.153.576	83.911.118.412	29.923.289.506
Bancos del Estado	-	-	1.373.608
Emisores Privados	2.487.566.496	2.922.590.178	2.609.797.677
₡	<u>547.534.807.230</u>	<u>515.668.778.785</u>	<u>477.234.030.629</u>
	Marzo 2024	Diciembre 2023	Marzo 2023
Emisores del Exterior			
Gobiernos	₡ 51.429.333.689	38.225.271.615	25.290.470.617
Emisores Privados	26.934.973.923	33.254.466.882	48.867.814.155
Bancos Privados	32.590.880.879	27.596.491.109	49.900.798.335
	<u>110.955.188.491</u>	<u>99.076.229.606</u>	<u>124.059.083.107</u>
₡	<u>658.489.995.721</u>	<u>614.745.008.391</u>	<u>601.293.113.736</u>

(Continúa)

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

c) *Inversiones a costo amortizado*

Las inversiones a costo amortizado, se detallan como sigue:

		Marzo 2024	Diciembre 2023	Marzo 2023
<u>Emisores del país</u>				
Gobierno de Costa Rica	₡	363.703.050.961	348.755.364.004	250.288.290.490
Banco Central de Costa Rica		330.859.612.134	119.790.981.728	283.072.036.398
Bancos del Estado		24.500.000	24.500.000	-
Bancos privados		-	-	6.496.805.000
Emisores privados		3.183.259.821	1.037.092.659	3.900.439.182
	₡	<u>697.770.422.916</u>	<u>469.607.938.391</u>	<u>543.757.571.070</u>
<u>Emisores del exterior</u>				
Gobiernos	₡	191.355.455.122	250.382.013.856	361.629.515.446
Emisores privados		132.488.666	8.947.102.750	2.772.059.836
Bancos privados		6.484.480.000	1.582.596.900	22.146.903.620
	₡	<u>197.972.423.788</u>	<u>260.911.713.506</u>	<u>386.548.478.902</u>
	₡	<u>895.742.846.704</u>	<u>730.519.651.897</u>	<u>930.306.049.972</u>

Al 31 de marzo 2024, como resultado de la valuación de las inversiones disponibles para la venta e instrumentos financieros restringidos, se generó una ganancia no realizada, neta de impuesto de la renta diferido, por un monto de ₡1.092.159.556 (ganancia no realizada, neta de impuesto de la renta diferido, por un monto de ₡13.142.311.960 y ₡5.148.571.444 a diciembre y marzo de 2023, respectivamente), de esta forma, el saldo acumulado de ajustes al patrimonio originados por la valuación de esas inversiones es una ganancia no realizada, la cual asciende a la suma de ₡4.723.086.898 (ganancia no realizada y pérdida no realizada, la cual asciende a la suma de ₡3.630.927.342 y ₡4.362.813.174) a diciembre y marzo de 2023, respectivamente).

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

La siguiente tabla establece la calificación de las inversiones por clasificación, como se detalla:

		Marzo 2024	Diciembre 2023	Marzo 2023
<u>Banco Central de Costa Rica</u>				
AA+	¢			
B		2.684.709.041	2.148.226.594	657.149.172
B+		-	170.524.723.874	101.692.478.741
BB-		240.958.938.976	-	-
F1+		21.743.701.301	-	-
<u>Banco del Estado</u>				
F1+		-	-	1.637.850.000
<u>Bancos privados del exterior</u>				
A		1.745.123.826	1.505.691.104	10.371.403.142
A2		4.052.800.000	4.215.040.000	6.988.160.000
A-		7.961.894.115	11.783.156.069	13.136.911.185
A+		7.632.143.905	6.082.132.506	4.887.287.921
AA-		1.892.199.264	201.895.906	3.436.719.414
AAA		-	4.696.480.315	4.716.984.857
BBB		274.134.979	289.679.736	2.293.414.733
BBB-		-	-	3.318.833.440
BBB+		6.954.032.940	8.635.696.153	7.693.527.318
P1		-	-	2.680.469.479
<u>Emisores privados del exterior</u>				
A		3.239.081.987	198.491.750	3.728.936.635
A-		4.174.190.453	4.956.240.279	12.149.384.935
A+		819.015.534	245.702.590	2.055.877.173
AA		-	279.089.010	2.439.187.423
AA-		398.586.411	298.548.670	6.868.911.963
AA+		-	-	-
AAA		-	-	-
BB		-	-	-
B+		-	3.380.204.694	-
BBB		16.719.636.354	18.309.659.426	25.360.289.990
BBB-		5.416.682.360	7.660.298.178	5.821.364.679
BBB+		5.110.114.368	6.976.021.044	15.731.674.764
<u>Emisores privados del país</u>				
B+		4.189.417.628	-	7.864.291.050
BB		16.741.308.650	15.263.063.032	6.342.388.089
BB-		3.702.638.080	3.778.656.909	-
<u>Gobierno de Costa Rica</u>				
B		64.162.195.610	64.662.547.828	62.045.308.367
B2		-	11.148.610.067	11.858.130.989
B+		-	692.053.538.986	619.024.291.756
BB		12.210.676.858	-	-
BB-		711.084.114.494	-	-
<u>Gobiernos del exterior</u>				
A		397.779.939	565.327.472	565.431.041
AA+		224.024.146.077	280.937.982.309	354.701.819.489
A1+		18.116.049.957	2.150.810.816	-
P1		-	-	21.660.972.328
<u>No calificados</u>	N/A	192.887.283.037	45.838.557.958	225.745.421.402
	¢	1.579.292.596.145	1.368.786.073.274	1.547.474.871.475

(Continúa)

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

(11) Instrumentos financieros derivados

El Conglomerado mantiene los siguientes tipos de instrumentos financieros derivados:

i. Derivados para cobertura de riesgos

El Conglomerado 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.

Los instrumentos financieros derivados se detallan como sigue:

		Marzo 2024		Objetivo
Banco emisor		Nocional	Valoración	
Chicago Board of Trade	US\$	15.200.000	US\$ (22.250)	Futuros estandarizados (vencimiento 2024)
Monto colonizado	¢	7.700.320.000	¢ (11.271.850)	
		Diciembre 2023		Objetivo
Banco emisor		Nacional	Valoración	
Chicago Board of Trade	US\$	21.100.000	US\$ 39.672	Futuros estandarizados (vencimiento 2024)
Monto colonizado	¢	11.117.168.000	¢ 20.902.320	
		Marzo 2023		Objetivo
Banco emisor		Nocional	Valoración	
JP Morgan		45.833.000	(1.090.012)	Swaps para emisión a plazo de la obligación
Bank of America		128.631.000	(3.059.136)	10 años (vencimiento 2023)
Monto colonizado	US\$	174.464.000	US\$ (4.149.148)	
	¢	95.248.620.800	¢ (2.265.227.247)	
Chicago Board of Trade	US\$	10.200.000	US\$ 40.274	Futuros estandarizados (vencimiento 2023)
Monto colonizado	¢	5.568.690.000	¢ 21.987.290	

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.

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

En lo que respecta a la I Emisión Internacional negociada en 2013 mediante un bono por US\$500 millones, de los cuales también se negociaron Interest Rate Swaps (IRS) de tasas de interés para cubrir dicha emisión con diferentes Contrapartes en el Exterior; con fecha del 01 de noviembre 2023 se realizó el vencimiento de dicha emisión, esto de acuerdo con lo estipulado el contrato pactado, cancelando el saldo pendiente de US\$174.4 millones, así como la liquidación de los diferentes derivados de cobertura (IRS), realizando la cancelación de la emisión, así como los intereses, valoración y demás rubros correspondientes, cumpliendo así con el marco establecido de vencimiento del bono y sus correspondientes instrumentos derivados de 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 marzo de 2024 y 2023.
- 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.

Como parte de la gestión de la cartera de derivados financieros, se negociaron futuros estandarizados, de acuerdo con el siguiente detalle:

	Marzo 2024	
	US dólares	Colones
Monto del nocional	15.200.000	7.700.320.000
<u>Valoración</u>		
Valoración negativa	(22.250)	(11.271.850)
Valoración neta	(22.250)	(11.271.850)

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

	Diciembre 2023	
	US dólares	Colones
Monto del nocional	21.100.000	11.117.168.000
<u>Valoración</u>		
Valoración positiva	154.648	81.481.170
Valoración negativa	(114.977)	(60.578.850)
Valoración neta	39.672	20.902.320

	Marzo 2023	
	US dólares	Colones
Monto del nocional	10.200.000	5.568.690.000
<u>Valoración</u>		
Valoración positiva	65.094	35.537.938
Valoración negativa	(24.820)	(13.550.648)
Valoración neta	40.274	21.987.290

Al 31 de marzo de 2024, el Conglomerado no cuenta con swaps, estos vencieron en noviembre de 2023.

Al 31 de marzo de 2023, el monto total de los nacionales swaps y su valoración, se detalla como sigue:

	Marzo 2023	
	US dólares	Colones
Monto del nocional	174.464.000	95.248.620.800
<u>Valoración</u>		
Valoración negativa	(4.149.148)	(2.265.227.247)
Valoración neta	(4.149.148)	(2.265.227.247)

ii. Derivados diferentes de cobertura

Forwards de negociación de tipo de cambio:

El Conglomerado ha formalizado forwards de negociación de tipo de cambio con diversos clientes. En estos instrumentos financieros derivados, el Conglomerado asume la contraparte como intermediario autorizado. El Conglomerado 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.

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

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.

El monto total de los nocionales y su valoración de Forwards, se detalla como sigue:

	Marzo 2024		Diciembre 2023		Marzo 2023	
	US Dólares	Colones	US Dólares	Colones	US Dólares	Colones
Monto total nocionales	₡ 9.015.347	4.567.174.912	13.530.694	7.129.052.308	4.150.000	2.265.692.500
Valoración						
Valoración positiva	-	243.551.509	-	282.823.967	-	89.826.175
Valoración negativa	-	(187.683.850)	-	(101.908.050)	-	-
Valoración neta	₡ -	<u>55.867.659</u>	-	180.915.917	-	<u>89.826.175</u>

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

	Marzo 2024		Diciembre 2023		Marzo 2023	
	₡	12.267.494.912	₡	18.246.220.308	₡	103.083.003.300
Monto total nocionales						
<u>Valoración positiva</u>						
Futuros estandarizados		-		81.481.170		35.537.938
Forwards		243.551.509		282.823.967		89.826.175
		243.551.509		364.305.137		125.364.113
<u>Valoración negativa</u>						
Swaps		-		-		(2.265.227.247)
Futuros estandarizados		(11.271.850)		(60.578.850)		(13.550.648)
Forwards		(187.683.850)		(101.908.050)		-
		(198.955.700)		(162.486.900)		(2.278.777.895)
Valoración neta	₡	<u>44.595.809</u>		201.818.237		<u>(2.153.413.782)</u>

(Continúa)

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Los efectos en resultados de los instrumentos financieros derivados, se detallan como siguen:

	Marzo 2024	Diciembre 2023	Marzo 2023
Ganancia en instrumentos financieros derivados	₡ 1.660.171.593	5.087.635.474	1.135.834.265
Pérdida en instrumentos financieros derivados	<u>(1.632.445.490)</u>	<u>(5.115.197.936)</u>	<u>(1.016.861.586)</u>
Ganancia (Pérdida), neta	<u>₡ 27.726.103</u>	<u>(27.562.462)</u>	<u>118.972.679</u>

(12) Cartera de créditos

(a) Cartera de créditos por sector

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

	Marzo 2024	Diciembre 2023	Marzo 2023
Comercio	₡ 387.805.746.583	371.781.559.841	380.345.106.931
Servicios (1)	1.179.622.263.886	1.194.584.316.434	1.053.206.653.789
Servicios financieros (1)	76.221.331.685	81.391.063.023	112.235.297.515
Extracción de minerales	428.826.199	350.175.300	389.612.659
Industria de manufactura y extracción	170.160.335.037	162.916.740.222	173.143.409.896
Construcción	63.066.944.631	59.369.407.971	63.823.789.780
Agricultura y silvicultura	105.655.232.716	111.481.852.965	104.269.633.553
Ganadería, caza y pesca	75.259.969.847	75.217.860.111	73.866.358.206
Electricidad, agua, servicios sanitarios y otras fuentes	402.266.903.354	408.149.689.347	404.538.153.265
Transporte y telecomunicaciones	38.454.504.342	38.350.015.905	41.170.840.526
Vivienda	1.490.825.255.456	1.488.855.876.419	1.437.096.604.006
Consumo o crédito personal	727.816.462.011	698.675.675.272	582.246.876.218
Turismo	<u>257.374.393.249</u>	<u>267.194.961.624</u>	<u>248.684.910.389</u>
Total créditos directos	<u>4.974.958.168.996</u>	<u>4.958.319.194.434</u>	<u>4.675.017.246.733</u>
Costos directos incrementales asociados a créditos	6.528.640.296	6.360.771.801	5.889.421.640
(Ingresos diferidos cartera de crédito)	(48.698.075.137)	(48.113.222.075)	(42.986.604.925)
Productos por cobrar	93.508.218.547	90.753.414.848	100.787.575.029
Estimación por deterioro	<u>(139.156.893.001)</u>	<u>(129.697.632.868)</u>	<u>(139.499.236.399)</u>
Cartera de créditos	<u>₡ 4.887.140.059.701</u>	<u>4.877.622.526.140</u>	<u>4.599.208.402.078</u>

(1) Al 31 de marzo de 2024, el saldo de la cartera comprada en noviembre 2021, tiene un saldo por ₡79.067.387.329 distribuidos en los sectores: servicio y servicios financieros

(Continúa)

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Las tasas de interés anuales que devengan los préstamos por cobrar, presentan los siguientes rangos de oscilación:

Moneda	Marzo 2024		Diciembre 2023		Marzo 2023	
	Tasas	Promedio(1)	Tasas	Promedio(1)	Tasas	Promedio(1)
Colones	0,55% a 45%	13,64%	0,55% a 45,00%	13,93%	0,55% a 45,00%	14,04%
US dólares	1,45% a 30,53%	11,48%	1,45% a 28,00%	11,53%	1,45% a 28,71%	11,10%
UDES	3,85% a 6,91%	4,72%	3,85% a 6,91%	4,72%	3,85% a 9,91%	4,74%

(1) Corresponden al promedio simple entre los valores mínimos y máximos de la cartera al cierre de los períodos indicados.

(b) Cartera de crédito por morosidad

La cartera de crédito por morosidad, se detalla como sigue:

	Marzo 2024	Diciembre 2023	Marzo 2023
Al día	₡ 4.641.845.364.489	4.662.741.006.200	4.416.740.656.927
De 1 a 30 días	102.272.318.039	71.108.212.985	61.781.688.447
De 31 a 60 días	95.183.079.735	70.798.742.194	84.186.571.496
De 61 a 90 días	14.685.371.638	30.738.298.218	11.864.272.798
De 91 a 120 días	8.887.231.602	15.698.248.759	5.000.370.029
De 121 a 180 días	12.309.268.565	22.961.539.684	10.303.461.414
Más de 180 días	99.775.534.928	84.273.146.394	85.140.225.622
	4.974.958.168.996	4.958.319.194.434	4.675.017.246.733
Costos directos incrementales asociados a créditos	6.528.640.296	6.360.771.801	5.889.421.640
(Ingresos diferidos cartera de crédito)	(48.698.075.137)	(48.113.222.075)	(42.986.604.925)
Productos por cobrar	93.508.218.547	90.753.414.848	100.787.575.029
Estimación por deterioro	(139.156.893.001)	(129.697.632.868)	(139.499.236.399)
	₡ 4.887.140.059.701	4.877.622.526.140	4.599.208.402.078

(Continúa)

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

(c) Estimación por deterioro de cartera de créditos

Por el periodo de tres meses terminado el 31 de marzo, el movimiento de la estimación por incobrabilidad de cartera de créditos, se detallan como sigue:

	Marzo 2024	Marzo 2023
Saldo inicial del periodo	₡ 129.697.632.868	139.365.727.145
Gasto del periodo por estimación de la cartera (véase nota 39)	16.256.935.891	11.245.212.208
Cancelación de créditos	(5.851.016.640)	(7.097.267.768)
Ajustes por reclasificación de estimación	103.418.159	-
Diferencias de cambio	(1.050.077.277)	(4.014.435.185)
Saldo al final del periodo	<u>₡ 139.156.893.001</u>	<u>139.499.236.399</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

Por el periodo de tres meses terminado el 31 de marzo, el movimiento de la estimación por deterioro de créditos contingentes, se detallan como sigue

	Marzo 2024	Marzo 2023
Saldo inicial del periodo	₡ 1.084.106.020	1.186.743.415
Gasto del periodo por estimación de la cartera (véase nota 36)	661.057	-
Diferencias de cambio	(913.627.195)	(76.967.643)
Saldo al final del periodo	<u>₡ 171.139.882</u>	<u>1.109.775.772</u>

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

(13) Cuentas y comisiones por cobrar

Las otras cuentas y comisiones por cobrar, se detallan como sigue:

	¢	Marzo 2024	Diciembre 2023	Marzo 2023
Comisiones por cobrar		2.060.343.692	2.200.365.080	1.814.394.829
Cuentas por cobrar a funcionarios		48.835.964	22.176.642	21.022.827
Impuesto sobre la renta diferido (véase nota 21-b)		2.304.325.440	2.245.759.834	4.997.655.980
Impuesto sobre la renta por cobrar (1)		9.870.442.900	378.114.928	95.484.620
Impuesto al valor agregado soportado		13.720.029	36.247.812	14.954.651
Cuentas por cobrar diversas por tarjetas de crédito		375.746.392	359.743.781	398.744.123
Otros gastos por recuperar		22.080.351	22.226.905	22.364.714
Por fraude crediticio		362.797.508	362.797.508	742.752.108
Otras cuentas por cobrar		2.346.805.749	2.713.995.107	1.707.875.188
Partidas por cobrar o aplicar a terceros		243.938.601	-	232.717.326
Recolectores de efectivo		344.214.307	-	216.908.645
Por malversación y robo		4.756.691.197	4.758.193.197	1.461.494.361
Productos por cobrar sobre otras cuentas por cobrar diversas		2.421.946	2.012.794	771.102
Estimación por deterioro del valor e incobrabilidad de cuentas por cobrar		<u>(7.581.728.161)</u>	<u>(7.613.470.373)</u>	<u>(4.328.820.699)</u>
	¢	<u>15.170.635.915</u>	<u>5.488.163.215</u>	<u>7.398.319.775</u>

(1) El detalle del impuesto sobre la renta por cobrar, por entidad, al 31 de marzo, se detalla como sigue:

	¢	Marzo 2024	Diciembre 2023	Marzo 2023
Banco Nacional de Costa Rica		9.810.940.070	133.040.592	30.497.211
BN Sociedad Corredora de Seguros, S.A.		59.502.830	245.074.336	64.987.409
	¢	<u>9.870.442.900</u>	<u>378.114.928</u>	<u>95.484.620</u>

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

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

	Marzo 2024	Diciembre 2023	Marzo 2023
Saldo al inicio del período	₡ 7.613.470.373	4.329.683.075	4.329.683.075
Gastos por estimación (véase nota 39)	646.290.272	4.673.937.125	319.972.962
Disminución de estimación (véase nota 40)	(451.902.001)	(280.020.795)	(163.433.566)
Liquidación de partidas contra estimación	(164.171.986)	(1.049.359.965)	(117.168.036)
Diferencias de cambio	(61.958.497)	(60.769.067)	(40.233.736)
Saldo al final del período	₡ <u>7.581.728.161</u>	<u>7.613.470.373</u>	<u>4.328.820.699</u>

(14) Bienes mantenidos para la venta

Los bienes realizables se presentan netos de la estimación por deterioro, se detallan como sigue:

	Marzo 2024	Diciembre 2023	Marzo 2023
Bienes adquiridos en recuperación de créditos	₡ 101.248.105.084	98.643.910.547	97.057.395.852
Inmuebles, mobiliario y equipo fuera de uso	-	-	55.884.628
Estimación por deterioro de bienes realizables	(57.762.459.183)	(62.186.753.305)	(58.245.915.570)
	₡ <u>43.485.645.901</u>	<u>36.457.157.242</u>	<u>38.867.364.910</u>

El movimiento de la estimación por deterioro de bienes mantenidos para la venta, se detallan como sigue:

	Marzo 2024	Diciembre 2023	Marzo 2023
Saldo inicial del período	₡ 62.186.753.305	60.686.913.169	60.686.913.169
Gasto por estimación (véase nota 43)	1.399.793	5.570.428.707	5.307.861
Liquidación de bienes realizables	-	(55.884.627)	-
Disminución de estimación	(4.425.693.915)	(4.014.703.944)	(2.446.305.460)
Saldo final del período	₡ <u>57.762.459.183</u>	<u>62.186.753.305</u>	<u>58.245.915.570</u>

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

(15) Participaciones en el capital de otras empresas

Las participaciones en el capital de otras empresas, se detallan como sigue:

		Marzo 2024	Diciembre 2023	Marzo 2023
Participación en otras empresas financieras y no financieras (1)	₡	1.100.623.300	1.100.623.300	50.623.300
Banco Internacional de Costa Rica, S.A. (BICSA) y Subsidiaria (2)	₡	65.601.887.250	67.325.815.587	67.283.617.247
	₡	<u>66.702.510.547</u>	<u>68.426.438.887</u>	<u>67.334.240.649</u>

(1) El Conglomerado mantiene participación en otras empresas, según el siguiente detalle:

		Marzo 2024	Diciembre 2023	Marzo 2023	Concepto
Bolsa Nacional de Valores	₡	15.000.000	15.000.000	15.000.000	Para operar en la custodia electrónica de valores
Central de Valores de la Bolsa Nacional de Valores, S.A.		15.000.000	15.000.000	15.000.000	para operar en la custodia electrónica de valores
Interclear Central de Valores		15.000.000	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	5.200.000	Depósito Comercial de Golfito
Otras entidades financieras(cooperativas)		423.300	423.300	423.300	Participaciones en varias cooperativas
Acciones BN Centro de Procesos S.A.	₡	<u>1.050.000.000</u>	<u>1.050.000.000</u>	<u>-</u>	BN Centro de Procesos S.A.
	₡	<u>1.100.623.300</u>	<u>1.100.623.300</u>	<u>50.623.300</u>	

(2) *El Banco es propietario del 49% del capital acciones de BICSA. Tal participación está representada por 6.506.563 acciones comunes para los años 2023 y 2022, con un valor nominal de US\$10 cada una.*

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

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

a) Costo histórico y depreciación

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

	Marzo 2024					
	Terrenos	Edificios	Mobiliario y equipo	Equipos de computación	Vehículos	Total
<u>Costo:</u>						
Saldo costo histórico al inicio del periodo	₡ 4.303.234.680	70.579.059.825	81.664.855.237	52.265.835.824	273.115.097	209.086.100.663
Saldo costo revaluado al inicio del periodo	54.245.913.475	75.367.357.290	(7.666.877)	(32.078.911)	-	129.573.524.977
Adiciones	-	-	73.811.112	834.834.554	-	908.645.666
Retiros	-	-	(2.670.005.931)	(1.167.628.408)	-	(3.837.634.339)
Ajustes	-	-	-	(563.659)	-	(563.659)
Saldo al final del periodo	<u>58.549.148.155</u>	<u>145.946.417.115</u>	<u>79.060.993.541</u>	<u>51.900.399.400</u>	<u>273.115.097</u>	<u>335.730.073.308</u>
<u>Depreciación acumulada:</u>						
Saldo al inicio del periodo	-	57.735.668.583	50.311.723.730	41.777.736.197	170.465.414	149.995.593.924
Gasto por depreciación sobre costo histórico	-	398.767.377	2.073.307.432	1.047.357.313	3.838.276	3.523.270.398
Gasto por depreciación sobre revaluación	-	289.916.115	-	-	-	289.916.115
Retiros	-	-	(2.640.955.689)	(1.069.184.638)	-	(3.710.140.327)
Saldo al final del periodo	-	<u>58.424.352.075</u>	<u>49.744.075.473</u>	<u>41.755.908.872</u>	<u>174.303.690</u>	<u>150.098.640.110</u>
Saldos netos, al final del periodo	₡ <u>58.549.148.155</u>	<u>87.522.065.040</u>	<u>29.316.918.068</u>	<u>10.144.490.528</u>	<u>98.811.407</u>	<u>185.631.433.198</u>

(Continúa)

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

	Diciembre 2023					
	Terrenos	Edificios	Mobiliario y equipo	Equipos de computación	Vehículos	Total
<u>Costo:</u>						
Saldo costo histórico al inicio del año	₡ 4.281.149.678	73.195.840.170	77.142.375.450	52.779.484.355	283.116.885	207.681.966.538
Saldo costo revaluado al inicio del año	49.667.757.458	65.580.690.062	(7.662.255)	(32.078.911)	-	115.208.706.354
Adiciones	-	64.189.113	9.834.661.010	4.163.014.654	-	14.061.864.777
Retiros	-	-	(5.326.900.114)	(4.860.631.910)	(10.001.788)	(10.197.533.812)
Revaluación de bienes	4.578.156.017	9.786.667.228	-	-	-	14.364.823.245
Ajustes	22.085.002	(2.680.969.458)	3.785.144	194.897.850	-	(2.460.201.462)
Reclasificaciones	-	-	10.929.127	(10.929.127)	-	-
Saldo al final del año	58.549.148.155	145.946.417.115	81.657.188.362	52.233.756.911	273.115.097	338.659.625.640
<u>Depreciación acumulada:</u>						
Saldo al inicio del año	-	53.833.621.251	47.672.251.728	42.640.291.354	164.152.940	144.310.317.273
Gasto por depreciación sobre costo histórico	-	1.609.532.380	7.845.331.289	3.957.903.632	16.039.470	13.428.806.771
Gasto por depreciación sobre revaluación	-	809.901.101	-	-	-	809.901.101
Retiros	-	-	(5.212.911.122)	(4.812.761.227)	(9.726.995)	(10.035.399.344)
Ajustes	-	1.482.613.851	(78.535)	(567.193)	-	1.481.968.123
Reclasificaciones	-	-	7.130.368	(7.130.368)	-	-
Saldo al final del año	-	57.735.668.583	50.311.723.728	41.777.736.198	170.465.415	149.995.593.924
Saldos netos, al final del año	₡ 58.549.148.155	88.210.748.532	31.345.464.634	10.456.020.713	102.649.682	188.664.031.716

(Continúa)

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

	Marzo 2023					
	Terrenos	Edificios	Mobiliario y equipo	Equipos de computación	Vehículos	Total
<u>Costo:</u>						
Saldo costo histórico al inicio del periodo	₡ 4.281.149.678	73.195.840.170	77.142.375.451	52.779.484.353	283.116.885	207.681.966.537
Saldo costo revaluado al inicio del periodo	49.667.757.458	65.580.690.063	(7.662.255)	(32.078.911)	-	115.208.706.355
Adiciones	-	44.529.950	308.585.914	462.590.901	-	815.706.765
Retiros	-	-	(403.062.508)	(1.618.935.113)	-	(2.021.997.621)
Saldo al final del periodo	53.948.907.136	138.821.060.183	77.040.236.602	51.591.061.230	283.116.885	321.684.382.036
<u>Depreciación acumulada:</u>						
Saldo al inicio del periodo	-	53.833.621.251	47.672.251.728	42.640.291.354	164.152.940	144.310.317.273
Gasto por depreciación sobre costo histórico	-	390.452.253	1.934.657.423	942.244.394	4.061.318	3.271.415.388
Gasto por depreciación sobre costo revaluado	-	191.624.139	-	-	-	191.624.139
Retiros	-	-	(367.032.558)	(1.617.639.032)	-	(1.984.671.590)
Saldo al final del periodo	₡ -	54.415.697.643	49.239.876.593	41.964.896.716	168.214.258	145.788.685.210
Saldos netos, al final del periodo	₡ 53.948.907.136	84.405.362.540	27.800.360.009	9.626.164.514	114.902.627	175.895.696.826

(Continúa)

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

El Conglomerado 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

El derecho de uso está conformado por arrendamiento de terreno y edificio, se detalla cómo sigue:

Marzo 2024		
	Derecho- uso edificios	Total
<u>Costo:</u>		
Saldo al inicio del periodo	₡ 65.146.900.992	65.146.900.992
Retiros	(12.364.477)	(12.364.477)
Ajustes	(169.033.287)	(169.033.287)
Saldo al final del periodo	<u>64.965.503.228</u>	<u>64.965.503.228</u>
<u>Depreciación acumulada:</u>		
Saldo al inicio del periodo	15.183.121.600	15.183.121.600
Gasto por depreciación	1.145.832.892	1.145.832.892
Ajustes	(7.403.919)	(7.403.919)
Saldo al final del periodo	<u>16.321.550.573</u>	<u>16.321.550.573</u>
Saldos netos, al final del periodo ₡	<u>48.643.952.655</u>	<u>48.643.952.655</u>

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

	Diciembre 2023		
	Derecho- uso edificios	Derecho- uso vehículos	Total
<i><u>Costo:</u></i>			
Saldo al inicio del año	₡ 38.679.978.342	142.975.127	38.822.953.469
Adiciones	25.698.198.598	-	25.698.198.598
Retiros	(34.400.827)	(142.975.127)	(177.375.954)
Ajustes	803.124.880	-	803.124.880
Saldo al final del año	<u>65.146.900.993</u>	<u>-</u>	<u>65.146.900.993</u>
<i><u>Depreciación acumulada:</u></i>			
Saldo al inicio del año	10.915.631.416	119.411.840	11.035.043.256
Gasto por depreciación	4.297.564.813	23.563.285	4.321.128.098
Retiros	(35.192.849)	(142.975.124)	(178.167.973)
Ajustes	5.118.219	-	5.118.219
Saldo al final del año	<u>15.183.121.599</u>	<u>-</u>	<u>15.183.121.600</u>
Saldos netos, al final del año	<u>₡ 49.963.779.394</u>	<u>-</u>	<u>49.963.779.393</u>
	Marzo 2023		
	Derecho- uso edificios	Derecho- uso vehículos	Total
<i><u>Costo:</u></i>			
Saldo costo histórico al inicio del periodo	₡ 38.679.978.342	142.975.127	38.822.953.469
Ajustes	<u>356.340.607</u>	<u>-</u>	<u>356.340.607</u>
Saldo al final del periodo	<u>39.036.318.949</u>	<u>142.975.127</u>	<u>39.179.294.076</u>
<i><u>Depreciación acumulada:</u></i>			
Saldo al inicio del periodo	10.915.631.416	119.411.840	11.035.043.256
Gasto por depreciación sobre costo histórico	708.095.798	8.836.231	716.932.029
Ajustes	1.316.756	-	1.316.756
Saldo al final del periodo	<u>11.625.043.970</u>	<u>128.248.071</u>	<u>11.753.292.041</u>
Saldos netos, al final del periodo	<u>₡ 27.411.274.979</u>	<u>14.727.056</u>	<u>27.426.002.035</u>

(Continúa)

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Derecho de uso

i. *Importes reconocidos en resultados*

Los importes reconocidos en resultados, se detallan como siguen:

	Marzo 2024	Diciembre 2023	Marzo 2023
Intereses por pasivo por arrendamiento	₡ 1.106.027.457	4.131.919.195	770.390.687
Gastos relacionados con arrendamientos de activos de bajo valor, excluyendo los de corto plazo	₡ 79.428.046	337.499.414	178.824.549

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

Los importes reconocidos en el estado de flujos de efectivo, se detallan como siguen:

	Marzo 2024	Diciembre 2023	Marzo 2023
Salidas de efectivo por arrendamientos	₡ (790.026.812)	(2.982.590.930)	(502.159.634)

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

(17) Otros activos

El detalle de otros activos, se muestra como sigue:

		Marzo 2024	Diciembre 2023	Marzo 2023
<u>Cargos diferidos:</u>				
Mejoras en propiedades tomadas en alquiler (1)	₡	304.682	806.930	3.896.206
Costo de emisión de instrumentos financieros, neto (2)		-	-	65.478.490
Costos proyecto de deuda subordinada		16.636.552	18.687.959	23.999.810
Otros cargos diferidos		2.161.602	2.882.137	10.646.972.188
		<u>19.102.836</u>	<u>22.377.026</u>	<u>10.740.346.694</u>
<u>Activos intangibles:</u>				
Software (3)		4.809.224.941	5.618.585.210	7.563.253.969
Otros bienes intangibles (3)		9.313.390	9.313.390	8.831.483
		<u>4.818.538.331</u>	<u>5.627.898.600</u>	<u>7.572.085.452</u>
<u>Otros activos:</u>				
Impuestos pagados por anticipado		7.854.662.410	33.951.805.282	5.736.030.783
Póliza de seguros pagados por anticipado		865.942.427	245.656.900	338.949.562
Otros gastos pagados por anticipado		9.831.838.241	7.076.154.757	6.993.011.386
Papelería, útiles y otros materiales		710.173.800	857.105.884	859.843.970
Bienes entregados en alquiler		128.368.810	128.583.896	118.363.741
Biblioteca y obras de arte		404.667.948	404.667.948	404.704.948
Construcciones en proceso		269.399.646	214.941.893	237.781.136
Aplicaciones automatizadas en desarrollo		132.498.126	132.498.126	143.126.460
Derechos en instituciones sociales y gremiales		350.000	350.000	350.000
Otros bienes diversos		153.486.106	153.486.106	153.486.106
Operaciones por liquidar		11.338.011.838	11.514.246.773	11.452.805.442
Otras operaciones pendientes de imputación		238.071.597	87.848.438	195.121.988
Depósitos en garantía (véase nota 7)		796.594.083	686.148.648	359.727.804
Depósitos judiciales y administrativos (véase nota 7)		391.210.334	284.125.278	213.771.585
		<u>33.115.275.366</u>	<u>55.737.619.929</u>	<u>27.207.074.911</u>
	₡	<u>37.952.916.533</u>	<u>61.387.895.555</u>	<u>45.519.507.057</u>

(1) Al 31 de marzo de 2024, el gasto por amortización de las mejoras en propiedades tomadas en alquiler es de ₡502.249 (₡4.119.034 y ₡1.029.759 a diciembre y marzo de 2023, respectivamente).

(Continúa)

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

(2) El saldo de los costos de emisión de instrumentos financieros, se detalla como sigue:

		Marzo 2024		
		Emisión a 5 años (Vencimiento 2021)	Emisión a 10 años (Vencimiento 2023)	Total
Comisión bancos estructuradores	¢	253.300.000	253.300.000	506.600.000
Comisión Moody's Investors Service		126.650.000	126.650.000	253.300.000
Comisión Societe de la Bourse de Luxembourg S.A.		6.191.159	6.191.158	12.382.317
RR Donelley		5.545.750	5.545.750	11.091.500
BNY Mellon		2.002.590	2.002.590	4.005.180
Moody's calificación emisor		16.768.460	16.768.460	33.536.920
Fitch Ratings		126.650.000	126.650.000	253.300.000
Milbank		74.551.256	74.551.256	149.102.512
Shearman & Sterling		74.648.016	74.648.017	149.296.033
Auditoría externa		96.254.000	96.254.000	192.508.000
		782.561.231	782.561.231	1.565.122.462
Amortización		(782.561.231)	(782.561.231)	(1.565.122.462)
	¢	-	-	-
		Diciembre 2023		
		Emisión a 5 años (Vencimiento 2021)	Emisión a 10 años (Vencimiento 2023)	Total
Comisión bancos estructuradores	¢	263.440.000	263.440.000	526.880.000
Comisión Moody's Investors Service		131.720.000	131.720.000	263.440.000
Comisión Societe de la Bourse de Luxembourg S.A.		6.439.000	6.439.000	12.878.000
RR Donelley		5.767.755	5.767.755	11.535.510
BNY Mellon		2.082.757	2.082.757	4.165.514
Moody's calificación emisor		17.439.728	17.439.728	34.879.456
Fitch Ratings		131.720.000	131.720.000	263.440.000
Milbank		77.535.661	77.535.661	155.071.322
Shearman & Sterling		77.636.295	77.636.295	155.272.590
Auditoría externa		100.107.200	100.107.200	200.214.400
		813.888.396	813.888.396	1.627.776.792
Amortización		(813.888.396)	(813.888.396)	(1.627.776.792)
	¢	-	-	-

(Continúa)

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

	Marzo 2023		
	Emisión a 5 años (Vencimiento 2021)	Emisión a 10 años (Vencimiento 2023)	Total
Comisión bancos estructuradores	¢ 272.975.000	272.975.000	545.950.000
Comisión Moody's Investors Service	136.487.500	136.487.500	272.975.000
Comisión Societe de la Bourse de Luxembourg S.A.	6.672.055	6.672.055	13.344.110
RR Donelley	5.976.515	5.976.492	11.953.007
BNY Mellon	2.158.140	2.158.141	4.316.281
Moody's calificación emisor	18.070.945	18.070.945	36.141.890
Fitch Ratings	136.487.500	136.487.500	272.975.000
Milbank	80.342.002	80.342.002	160.684.004
Shearman & Sterling	80.446.278	80.446.279	160.892.557
Auditoría externa	103.730.500	103.730.500	207.461.000
	843.346.435	843.346.414	1.686.692.849
Amortización	(843.346.435)	(777.867.924)	(1.621.214.359)
	¢ -	65.478.490	65.478.490

(3) Los activos intangibles netos, se detallan como sigue:

	Marzo 2024		
	Software	Otros bienes intangibles	Total
<u>Costo:</u>			
Saldo al inicio del periodo	¢ 36.398.003.910	9.313.390	36.407.317.300
Adiciones	290.545.881	9.313.390	299.859.271
Retiros	(35.598.970)	-	(35.598.970)
Ajustes	-	(9.313.390)	(9.313.390)
Saldo al final del periodo	36.652.950.821	9.313.390	36.662.264.211
<u>Amortización acumulada:</u>			
Saldo al inicio del periodo	30.779.418.697	-	30.779.418.697
Gasto del periodo	1.067.612.105	9.313.390	1.076.925.495
Ajustes	(3.304.922)	(9.313.390)	(12.618.312)
Saldo final del periodo	31.843.725.880	-	31.843.725.880
Saldo neto, al final del periodo	¢ 4.809.224.941	9.313.390	4.818.538.331

(Continúa)

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

	Diciembre 2023		
	Software	Otros bienes intangibles	Total
<u>Costo:</u>			
Saldo al inicio del año	₡ 39.900.777.778	8.831.483	39.909.609.261
Adiciones	2.205.747.714	37.735.467	2.243.483.181
Retiros	(5.708.521.584)	-	(5.708.521.584)
Ajustes	-	(37.253.560)	(37.253.560)
Saldo al final del año	<u>36.398.003.908</u>	<u>9.313.390</u>	<u>36.407.317.298</u>
<u>Amortización acumulada:</u>			
Saldo al inicio del año	30.931.932.440	-	30.931.932.440
Gasto del año	5.411.170.267	37.253.560	5.448.423.827
Retiros	(5.477.014.407)	-	(5.477.014.407)
Ajustes	(86.669.602)	(37.253.560)	(123.923.162)
Saldo final del año	<u>30.779.418.698</u>	<u>-</u>	<u>30.779.418.698</u>
Saldo neto, al final del año	<u>₡ 5.618.585.210</u>	<u>9.313.390</u>	<u>5.627.898.600</u>
	Marzo 2023		
	Software	Otros bienes intangibles	Total
<u>Costo:</u>			
Saldo al inicio del periodo	₡ 39.900.777.789	8.831.483	39.909.609.272
Adiciones	134.718.013	8.831.483	143.549.496
Retiros	(4.605.227.459)	-	(4.605.227.459)
Ajustes	-	(8.831.483)	(8.831.483)
Saldo al final del periodo	<u>35.430.268.343</u>	<u>8.831.483</u>	<u>35.439.099.826</u>
<u>Amortización acumulada:</u>			
Saldo al inicio del periodo	30.931.932.440	-	30.931.932.440
Gasto del periodo	1.500.313.331	8.831.483	1.509.144.814
Retiros	(4.551.308.045)	-	(4.551.308.045)
Ajustes	(13.923.352)	(8.831.483)	(22.754.835)
Saldo final del periodo	<u>27.867.014.374</u>	<u>-</u>	<u>27.867.014.374</u>
Saldo neto, al final del periodo	<u>₡ 7.563.253.969</u>	<u>8.831.483</u>	<u>7.572.085.452</u>

(Continúa)

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

(18) Obligaciones con el público

Las obligaciones con el público por monto acumulado, se detallan como sigue:

	Marzo 2024	Diciembre 2023	Marzo 2023
<i>Captaciones a la vista:</i>			
Depósitos en cuentas			
corrientes	₡ 2.254.037.357.534	2.067.740.723.971	1.947.601.716.410
Cheques certificados	3.622.540	40.454.579	945.121.807
Depósitos de ahorro a la vista	2.333.064.381.687	2.335.834.266.373	2.207.276.564.736
Captaciones a plazo vencidas	15.512.232.013	18.980.585.108	13.745.085.823
Otras captaciones a la vista	119.690.459	102.743.561	97.940.478
Giros y transferencias por pagar	42.908.203	50.888.624	53.112.560
Cheques de gerencia	4.701.581.616	2.921.088.857	4.483.519.346
Cobros anticipados a clientes por tarjeta de crédito	11.886.115.884	11.842.530.241	11.521.331.025
Obligaciones por fondos recibidos para fideicomisos	27.677.103	11.776.361	34.892.561
	<u>4.619.395.567.039</u>	<u>4.437.525.057.675</u>	<u>4.185.759.284.746</u>
<i>Captaciones a plazo:</i>			
Captaciones a plazo con el público	1.956.610.245.435	1.865.534.883.102	1.862.695.369.221
Otras captaciones a plazo	88.909.644.479	88.860.097.273	97.471.125.704
	<u>2.045.519.889.914</u>	<u>1.954.394.980.375</u>	<u>1.960.166.494.925</u>
<i>Otras obligaciones con el público:</i>			
Cargos financieros por pagar	₡ 56.940.666.724	58.484.221.323	42.996.337.943
	<u>₡ 6.721.856.123.677</u>	<u>6.450.404.259.373</u>	<u>6.188.922.117.614</u>

Al 31 de marzo de 2024, los depósitos en cuentas corrientes denominadas en colones devengan una tasa de interés máxima del 3,05% anual (3,05% y 3,05% anual a diciembre y marzo de 2023, respectivamente) sobre los saldos completos, una tasa de interés mínima del 0% anual (0% y 0% anual a diciembre y marzo de 2023, respectivamente) 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% y 0,20% anual a diciembre y marzo de 2023, respectivamente), sobre los saldos completos y una tasa de interés mínima del 0% anual (0% y 0% anual a diciembre y marzo de 2023, respectivamente) a partir de un saldo de US\$1.000.

(Continúa)

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

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 marzo, las tasas de interés anuales que devengan los certificados a plazo presentan los siguientes rangos de oscilación:

Moneda	Marzo 2024	Diciembre 2023	Marzo 2023
Colones	3,48% a 6,54%	4,07% a 6,66%	4,76% a 9,77%
US dólares	1,24% a 4,89%	1,24% a 4,89%	1,36% a 4,72%

El Conglomerado mantiene depósitos a plazo restringidos, constituidos en garantía de ciertas operaciones de crédito. Al 31 de marzo de 2024, el saldo de esos certificados de depósito a plazo mantenidos en garantía por el Banco asciende un monto de ₡77.701.734.603 (₡79.378.893.158 y ₡78.036.722.845 a diciembre y marzo de 2023, respectivamente). A esa fecha, el Conglomerado no mantiene depósitos inactivos con entidades estatales o con otros bancos.

(19) Obligaciones con el Banco Central de Costa Rica

Las obligaciones con el Banco Central de Costa Rica, se detallan como sigue:

	Marzo 2024	Diciembre 2023	Marzo 2023
Financiamiento para préstamos con recursos internos BCCR (i)	140.119.165.379	144.346.236.100	158.612.594.399
Financiamiento para préstamos con recursos externos (ii)	₡ 125.644.412	125.644.412	125.644.411
Cargos financieros por pagar	₡ 3.303.283.061	3.115.180.965	2.487.442.744
	<u>₡ 143.548.092.852</u>	<u>147.587.061.477</u>	<u>161.225.681.554</u>

- 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.

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

(20) Obligaciones con entidades

Las obligaciones con entidades, se detallan como sigue:

	Marzo 2024	Diciembre 2023	Marzo 2023
<u><i>A la vista:</i></u>			
Cuentas corrientes de entidades financieras del país	₡ 60.648.742.722	59.476.704.619	64.675.748.888
Depósitos de ahorro de entidades financieras del país	50.673.285	42.687.081	31.792.747
Obligaciones por cheques al cobro	1.465.898.652	704.527.230	3.249.560.920
Captaciones a plazo vencidas	112.221.010	54.975.010	11.287.155
Cuentas corrientes y obligaciones de partes relacionadas (véase nota 8)	12.089.319	14.005.187	7.279.790
	<u>62.289.624.988</u>	<u>60.292.899.127</u>	<u>67.975.669.500</u>
<u><i>A plazo:</i></u>			
Obligaciones por derecho de uso - bienes recibidos en arrendamiento (1)	50.209.849.144	52.434.361.272	29.869.796.817
Obligaciones a plazo de entidades financieras del exterior (2)	-	-	95.795.095.513
Doctos para pagar financiamiento BNCR (3)(4)	27.345.412.431	28.146.736.965	30.434.850.432
Préstamos de entidades financieras del exterior (4)	40.528.000.000	42.150.400.000	101.184.844.340
Depósitos a plazo de entidades financieras del país	81.017.355.902	85.404.630.023	85.555.082.821
Obligaciones por recursos tomados del mercado de liquidez	42.600.002.600	43.310.478.402	42.847.350.000
Obligaciones con recursos del Fondo de Crédito para el Desarrollo	138.676.273.668	140.350.657.066	157.231.709.774
	<u>380.376.893.745</u>	<u>391.797.263.728</u>	<u>542.918.729.697</u>
Cargos por pagar por depósitos a plazo de entidades financieras el exterior (2)	-	-	2.480.432.880
Cargos por pagar por préstamos con entidades financieras del país (3)	58.329.783	64.154.159	86.699.052
Cargos por pagar por préstamos con entidades financieras del exterior	842.222.348	211.684.857	1.908.744.090
Cargos por pagar por otras obligaciones a la vista y a plazo con entidades financieras a la vista moneda extranjera	115.477.450	45.747.568	123.637.115
Cargos por pagar por otras obligaciones a la vista y a plazo con entidades financieras a la vista moneda nacional	1.077.592.559 2.093.622.140 <u>₡ 444.760.140.873</u>	1.822.957.538 2.144.544.122 <u>454.234.706.977</u>	1.167.848.860 5.767.361.997 <u>616.661.761.194</u>

(Continúa)

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

(1) Pasivos por arrendamientos

Al 31 de marzo de 2024, el saldo de los pasivos por arrendamiento a largo plazo y su porción circulante corresponde al monto de ₡8.829.453.057 y US\$79.973.026 (₡8.130.593.259 y US\$82.317.598 y ₡7.380.454.833 y US\$39.540.315 a diciembre y marzo de 2023, respectivamente) para un total colonizado de ₡49.343.788.164 (₡51.502.089.230 y ₡28.967.490.003 a diciembre y marzo de 2023, respectivamente) considerando el tipo de cambio contable de ₡506,60 (₡526,88 y ₡545,95 a diciembre y marzo de 2023, respectivamente).

Las operaciones de arrendamiento, se detallan de la siguiente manera:

	Marzo 2024			Marzo 2023		
	Cantidad	Tasas	Vencimientos	Cantidad	Tasas	Vencimientos
En colones	21	5,56 % y 15,00% anual	2024 y 2048	19	5,56 % y 15,00% anual	2023 y 2047
En US dólares	52	3,57% y 8,85% anual	2024 y 2048	54	3,57% y 8,85% anual	2023 y 2041
	73			73		

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

	Marzo 2024		
	Pagos mínimos futuros de arrendamiento	Interés	Valor presente de los pagos mínimos arrendamiento
Menos de un año	₡ 6.622.523.330	4.110.739.554	2.511.785.661
Entre uno y cinco años	32.338.273.861	16.693.276.535	15.645.006.747
Más de cinco años	44.858.750.574	12.805.715.304	32.053.056.735
	₡ 83.819.547.765	33.609.731.392	50.209.849.158

(Continúa)

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

	Marzo 2023		
	Pagos mínimos futuros de arrendamiento	Interés	Valor presente de los pagos mínimos arrendamiento
Menos de un año	₡ 4.599.320.343	2.822.158.803	1.777.163.369
Entre uno y cinco años	21.975.541.049	11.175.503.752	10.800.047.450
Más de cinco años	25.120.865.525	7.828.303.846	17.292.585.999
	₡ 51.695.726.917	21.825.966.401	29.869.796.817

La conciliación de los pasivos por arrendamiento, con los flujos de efectivo surgidos de las actividades de financiamiento, se detallan a continuación:

	Marzo 2024	Diciembre 2023	Marzo 2023
Saldo al inicio del periodo	₡ 52.434.361.467	32.276.066.066	32.276.066.066
Adquisición de obligaciones	-	25.687.018.581	-
Ajustes	(649.707.997)	1.338.717.228	356.340.623
Pago de obligaciones	(790.026.812)	(2.982.590.929)	(502.159.639)
Diferencial cambiario	(784.777.514)	(3.884.849.672)	(2.260.450.231)
Saldo al final del periodo	₡ 50.209.849.144	52.434.361.272	29.869.796.817

(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>
03/12/2007	US\$75	Valor transado: 100% Plazo: 22 años Tasa de Interés: 6,65 por cupón
14/12/2022	US\$5.0	Valor transado: 100% Plazo: 9 años Tasa de Interés: 10,43 por cupón

Al 31 de marzo de 2024, se cancelaron las siguientes operaciones:

- Empréstito Nomura Bank
- Préstamo China Development Bank
- Préstamos Banco KFW

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Obligaciones con emisores internacionales

Los saldos contables de acuerdo con el plazo de la obligación, son los siguientes:

		Marzo 2023
	Emisión a 10 años (vencimiento 2023)	Total
Emisión	¢ 94.364.713.599	94.364.713.599
Ajuste del valor razonable de la partida cubierta medida al costo de las emisiones internacionales	621.190.433	621.190.433
Amortización de descuento en el valor transado de las emisiones	809.191.481	809.191.481
	<u>95.795.095.513</u>	<u>95.795.095.513</u>
Cargos financieros por pagar	2.480.432.880	2.480.432.880
	<u>¢ 98.275.528.393</u>	<u>98.275.528.393</u>

Al 31 de marzo de 2024 y 31 de diciembre de 2023, no se registran saldos de acuerdo con el plazo de la obligación.

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

	Marzo 2024		
	Del país	Del exterior	Total
Menos de un año	¢ 2.231.744.940	-	2.231.744.940
De uno a dos años	25.171.997.270	41.443.583.808	66.615.581.078
Más de cinco años	<u>¢ 27.403.742.210</u>	<u>41.443.583.808</u>	<u>68.847.326.021</u>

	Diciembre 2023		
	Del país	Del exterior	Total
De uno a dos años	¢ 1.714.219.091	-	1.714.219.091
De tres a cinco años	727.828.554	-	727.828.554
Más de cinco años	<u>¢ 25.768.843.478</u>	<u>42.368.951.842</u>	<u>68.137.795.320</u>
	<u>¢ 28.210.891.124</u>	<u>42.368.951.842</u>	<u>70.579.842.966</u>

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

		Marzo 2023	
	Del país	Del exterior	Total
Menos de un año	₡ -	58.532.637.602	58.532.637.602
De uno a dos años	86.699.050	-	86.699.050
De tres a cinco años	2.980.990.400	-	2.980.990.400
Más de cinco años	<u>27.453.860.034</u>	<u>44.635.332.606</u>	<u>72.089.192.640</u>
	<u>₡ 30.521.549.484</u>	<u>103.167.970.208</u>	<u>133.689.519.692</u>

(4) Al 31 de marzo de 2024, los préstamos por pagar con entidades financieras del exterior devengan intereses que oscilan entre 6,65% y 10,43% anual (6,65% y 10,43% y 3,32% y 9,90% anual a diciembre y marzo de 2023, respectivamente).

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:

	Marzo 2024	Diciembre 2023	Marzo 2023
Saldo al inicio del periodo	₡ 70.297.136.965	142.752.227.398	142.752.227.398
Pago de obligaciones con entidades financieras	(801.324.536)	(59.467.572.285)	(746.235.938)
Efecto por diferencias de cambio	<u>(1.622.400.000)</u>	<u>(12.987.518.148)</u>	<u>(10.386.296.688)</u>
Cambios por flujos de efectivo de financiamiento	<u>(2.423.724.536)</u>	<u>(72.455.090.433)</u>	<u>(11.132.532.626)</u>
Saldo al final del periodo	<u>₡ 67.873.412.429</u>	<u>70.297.136.965</u>	<u>131.619.694.772</u>

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

(21) Impuesto sobre la renta

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

a) Impuesto sobre la renta del año

Por el periodo de tres meses terminado el 31 de marzo, el gasto por impuesto sobre la renta, se detalla como sigue:

	Marzo 2024	Marzo 2023
<u><i>Impuesto sobre la renta corriente</i></u>		
Gasto por impuesto sobre la renta corriente del periodo	₡ 3.971.207.642	7.874.997.116
Gasto por impuesto sobre la renta de periodos anteriores	277.934	3.569.810.057
Disminución de impuesto sobre la renta de periodos anteriores	-	(22.678)
	<u>3.971.485.576</u>	<u>11.444.784.495</u>
 <u><i>Impuesto sobre la renta diferido:</i></u>		
Gasto por impuesto sobre la renta diferido	372.895.504	859.260.081
Ingreso por impuesto sobre la renta diferido	(116.844.213)	(385.354.053)
Gasto por impuesto sobre la renta diferido. neto	256.051.291	473.906.028
Gasto impuesto sobre la renta. neto	<u>₡ 4.227.536.867</u>	<u>11.918.690.523</u>

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

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:

	¢	Marzo 2024	Marzo 2023		
Utilidad antes de impuestos	¢	29.483.942.842		27.342.095.329	
<i>Mas (menos) el efecto impositivo de:</i>					
Gastos no deducibles		102.013.370.170	771%	326.121.853.970	1242%
Gastos deducibles		(5.132.309.524)	39%	(6.142.447.900)	23%
Ingresos no gravables		(113.127.644.680)	855%	(321.106.059.881)	1223%
Ingresos gravables		-	0%	34.548.853	0%
Base imponible		<u>13.237.358.808</u>		<u>26.249.990.371</u>	
Tasa de impuesto		<u>30%</u>		<u>30%</u>	
Gasto por impuesto sobre la renta		3.971.207.642	30%	7.874.997.116	30%
Gasto por impuesto sobre la renta de periodos anteriores		<u>277.934</u>		<u>3.569.810.057</u>	
Disminución de impuesto sobre la renta de periodos anteriores		<u>-</u>		<u>(22.678)</u>	
Gasto por impuesto sobre la renta diferido		372.895.504		859.260.081	
Ingreso por impuesto sobre la renta diferido		<u>(116.844.213)</u>		<u>(385.354.053)</u>	
Impuesto sobre la renta diferido, neto		<u>256.051.291</u>		<u>473.906.028</u>	
Impuesto sobre la renta, neto	¢	<u>4.227.536.868</u>	14%	<u>11.918.690.523</u>	44%

(Continúa)

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Impuesto sobre la renta diferido

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

	Marzo 2024		
	Activos	Pasivos	Neto
Pérdidas no realizadas por valuación de inversiones	₡ 1.944.452.921	-	1.944.452.921
Provisiones	(100.179.537)	-	(100.179.537)
Activos por derecho de uso (1)	460.052.056	-	460.052.056
Ganancias no realizadas por valuación de inversiones	-	(3.191.893.899)	(3.191.893.899)
Revaluación de inmuebles	-	(11.193.233.262)	(11.193.233.262)
Base fiscal de inmuebles mobiliario y equipo	-	(4.746.768.562)	(4.746.768.562)
	₡ 2.304.325.440	(19.131.895.723)	(16.827.570.283)
Diciembre 2023			
	Activos	Pasivos	Neto
Pérdidas no realizadas por valuación de inversiones	₡ 1.499.279.119	-	1.499.279.119
Provisiones	17.544.151	-	17.544.151
Activos por derecho de uso (1)	728.936.564	-	728.936.564
Ganancias no realizadas por valuación de inversiones	-	(1.861.606.167)	(1.861.606.167)
Revaluación de inmuebles	-	(11.279.487.556)	(11.279.487.556)
Base fiscal de inmuebles mobiliario y equipo	-	(4.682.862.055)	(4.682.862.055)
	₡ 2.245.759.834	(17.823.955.778)	(15.578.195.944)

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

	Marzo 2023		
	Activos	Pasivos	Neto
Pérdidas no realizadas por valuación de inversiones	₡ 4.247.375.845	-	4.247.375.845
Provisiones	24.253.786	-	24.253.786
Activos por derecho de uso	726.026.349	-	726.026.349
Ganancias no realizadas por valuación de inversiones	-	(842.518.838)	(842.518.838)
Revaluación de inmuebles	-	(8.985.360.708)	(8.985.360.708)
Base fiscal de inmuebles mobiliario y equipo	-	(4.448.612.413)	(4.448.612.413)
	₡ 4.997.655.980	(14.276.491.959)	(9.278.835.979)

(1) Al 31 de marzo de 2024, se detalla el impuesto sobre la renta diferido neto, derivado del activo y pasivo por derecho de uso cuyos montos ascienden a: ₡14.803.136.449 y ₡14.343.084.395, respectivamente.

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

	Diciembre 2023	Incluido en el estado de resultados	Incluido en el patrimonio	Marzo 2024
Pérdidas no realizadas por valuación de inversiones	₡ 1.499.279.119	-	445.173.802	1.944.452.921
Provisiones	17.544.151	(117.723.688)	-	(100.179.537)
Activos por derecho de uso	728.936.564	(268.884.508)	-	460.052.056
Ganancias no realizadas por valuación de inversiones	(1.861.606.167)	14.155.755	(1.344.443.487)	(3.191.893.899)
Revaluación de inmuebles	(11.279.487.556)	-	86.254.294	(11.193.233.262)
Base fiscal de inmuebles mobiliario y equipo	(4.682.862.055)	(63.906.507)	-	(4.746.768.562)
	₡ (15.578.195.944)	(436.358.948)	(813.015.391)	(16.827.570.283)

	Diciembre 2022	Incluido en el estado de resultados	Incluido en el patrimonio	Diciembre 2023
Pérdidas no realizadas por valuación de inversiones	₡ 6.272.437.619	-	(4.773.158.500)	1.499.279.119
Provisiones	(80.540.126)	98.084.277	-	17.544.151
Activos por derecho de uso	1.333.033.888	(604.097.324)	-	728.936.564
Ganancias no realizadas por valuación de inversiones	(758.036.573)	(228.229.319)	(875.340.275)	(1.861.606.167)
Revaluación de inmuebles	(9.042.911.732)	-	(2.236.575.824)	(11.279.487.556)
Base fiscal de inmuebles mobiliario y equipo	(4.562.681.241)	(120.180.814)	-	(4.682.862.055)
	₡ (6.838.698.165)	(854.423.180)	(7.885.074.599)	(15.578.195.944)

(Continúa)

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

	Diciembre 2022	Incluido en el estado de resultados	Incluido en el patrimonio	Marzo 2023
Pérdidas no realizadas por valuación de inversiones	₡ 6.272.437.619	(317.577.991)	(1.707.483.783)	4.247.375.845
Provisiones	(80.540.126)	104.793.912	-	24.253.786
Activos por derecho de uso	1.333.033.888	(607.007.539)	-	726.026.349
Ganancias no realizadas por valuación de inversiones	(758.036.573)	312.157.260	(396.639.525)	(842.518.838)
Revaluación de inmuebles	(9.042.911.732)	-	57.551.024	(8.985.360.708)
Base fiscal de inmuebles mobiliario y equipo	(4.562.681.241)	114.068.828	-	(4.448.612.413)
	₡ (6.838.698.165)	(393.565.530)	(2.046.572.284)	(9.278.835.979)

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

Al 31 de marzo de 2024, el Banco no ha reconocido un pasivo por impuesto de renta diferido por ₡7.330.367.522 (₡4.194.660.781 y ₡6.817.750.349 a diciembre y marzo de 2023, respectivamente) 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 Conglomerado por los años terminados el 31 de diciembre de 2023, y la que se presentará correspondiente al 2024.

(22) Provisiones

Las provisiones, se detallan como sigue:

	Marzo 2024	Diciembre 2023	Marzo 2023
Prestaciones legales	₡ 334.814.617	323.861.303	319.972.404
Litigios legales	8.340.830.010	7.914.742.118	5.488.377.262
Cuentas corrientes y de ahorro liquidadas	595.496.011	620.538.390	649.705.230
Variación Metodología R.I.V.M.	490.003.103	490.003.103	490.003.103
Traslado de cargos	16.601.157.130	13.208.825.814	7.625.772.778
Fondo de Garantía de Depósitos	373.955.470	359.766.964	368.556.784
Otros	418.732.012	368.831.095	360.168.863
	₡ 27.154.988.353	23.286.568.787	15.302.556.424

(Continúa)

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

El movimiento de las provisiones, se detalla como sigue:

	Marzo 2024			
	Prestaciones legales	Litigios	Otros	Total
Saldos al 31 de diciembre de 2023	₡ 323.861.303	7.914.742.118	15.047.965.366	23.286.568.787
Incremento en la provisión	13.810.493	1.337.780.611	4.689.746.526	6.041.337.630
Provisión utilizada	(2.857.179)	(214.065.863)	(1.258.167.682)	(1.475.090.724)
Disminución de la provisión	-	(697.626.856)	(200.484)	(697.827.340)
Saldos al 31 de marzo de 2024	<u>₡ 334.814.617</u>	<u>8.340.830.010</u>	<u>18.479.343.726</u>	<u>27.154.988.353</u>

	Diciembre 2023			
	Prestaciones legales	Litigios	Otros	Total
Saldos al 31 de diciembre de 2022	₡ 312.966.075	3.980.700.568	6.553.483.755	10.847.150.398
Incremento en la provisión	57.993.579	6.852.663.570	16.424.657.761	23.335.314.910
Provisión utilizada	6.348.095	(2.699.125.206)	(4.777.241.510)	(7.470.018.621)
Disminución de la provisión	(53.446.446)	(219.496.814)	(3.152.934.640)	(3.425.877.900)
Saldos al 31 de diciembre de 2023	<u>₡ 323.861.303</u>	<u>7.914.742.118</u>	<u>15.047.965.366</u>	<u>23.286.568.787</u>

	Marzo 2023			
	Prestaciones legales	Litigios	Otros	Total
Saldos al 31 de diciembre de 2022	₡ 312.966.075	3.980.700.568	6.553.483.755	10.847.150.398
Incremento en la provisión	7.017.770	1.544.376.127	4.158.975.284	5.710.369.181
Provisión utilizada	481.747	(30.540.777)	(1.217.754.040)	(1.247.813.070)
Disminución de la provisión	(493.188)	(6.158.656)	(498.241)	(7.150.085)
Saldos al 31 de marzo de 2023	<u>₡ 319.972.404</u>	<u>5.488.377.262</u>	<u>9.494.206.758</u>	<u>15.302.556.424</u>

(Continúa)

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

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

Tipo	Monto demandado			Provisión		
	Marzo 2024	Diciembre 2023	Marzo 2023	Marzo 2024	Diciembre 2023	Marzo 2023
Ordinario Colones	8.163.097.074	9.163.884.654	15.452.779.983	4.774.553.030	4.621.167.575	1.389.027.867
Ordinario US Dólares	45.597.944.532	50.905.903.822	78.944.492.713	726.494.725	493.184.731	3.190.673.212
Penal Colones	1.081.199.813	1.081.199.813	1.084.799.813	-	-	-
Laboral Colones	247.499.820	688.472.273	709.050.501	2.839.782.255	2.800.389.812	908.676.183
	<u>55.089.741.239</u>	<u>61.839.460.562</u>	<u>96.191.123.010</u>	<u>8.340.830.010</u>	<u>7.914.742.118</u>	<u>5.488.377.262</u>

(23) Otras cuentas por pagar diversas

Las otras cuentas por pagar diversas, se detallan como sigue:

	Marzo 2024	Diciembre 2023	Marzo 2023
Honorarios por pagar	¢ 14.371.559	10.256.779	22.366.811
Acreedores por adquisición de bienes y servicios	8.469.757.622	8.873.685.625	6.181.668.527
Impuesto sobre la renta por pagar	3.971.207.642	18.379.918.877	7.874.997.116
Impuesto valor agregado	246.259.761	368.983.792	224.308.385
Aportaciones patronales por pagar	11.626.358.473	14.692.110.139	11.159.274.714
Retenciones por orden judicial	4.505.116.164	3.768.539.376	3.998.415.406
Impuestos retenidos por pagar	2.108.631.117	2.488.430.837	2.322.848.047
Aportaciones laborales retenidas por pagar	949.529.401	959.705.730	944.806.160
Otras retenciones a terceros por pagar	127.624.691	9.663.712	132.174.578
Remuneraciones por pagar	17.901.371.027	26.037.915.147	17.553.642.067
Participaciones sobre resultados por pagar	15.954.475.201	33.851.893.738	14.755.744.313
Operaciones sujetas a compensación	30.947.871	29.509.914	-
Vacaciones acumuladas por pagar	6.403.654.351	6.265.582.809	6.219.915.850
Aguinaldo acumulado por pagar	4.668.449.762	2.770.781.999	4.586.252.286
Cuentas por pagar bienes adjudicados	53.653.874	74.718.277	40.082.821
Depósitos provisionales para el pago de primas	2.273.414.568	1.738.380.030	2.261.736.299
Garantías SICOP	1.153.196.650	1.191.484.721	1.208.923.657
Bienes inmuebles	609.417.432	499.480.720	686.412.028
Sumas recibidas por ventas parciales de bienes adjudicados	880.400.820	741.645.816	987.876.911
Cancelación Master Card y Visa	2.319.866.009	2.318.945.542	1.845.524.838
Otros acreedores varios	6.255.876.190	4.430.979.104	3.381.932.964
Contratos a futuro de tasas de interés, operaciones de cobertura (véase nota 9)	11.271.850	60.578.850	2.278.777.895
Compra a futuro de moneda extranjera	187.683.850	101.908.050	-
	<u>¢ 90.722.535.885</u>	<u>129.665.099.584</u>	<u>88.667.681.673</u>

(Continúa)

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

(24) Otros pasivos

Los otros pasivos, se detallan como sigue:

		Marzo 2024	Diciembre 2023	Marzo 2023
<i>Ingresos diferidos:</i>				
Comisiones diferidas por administración de fideicomisos	₡	87.194.310 87.194.310	88.687.508 88.687.508	81.458.934 81.458.934
<i>Operaciones pendientes de imputación:</i>				
Operaciones por liquidar		3.858.615.100	16.556.080.166	3.517.729.684
Otras operaciones pendientes de imputación		17.256.481.061	16.466.611.653	19.347.665.976
		21.115.096.161	33.022.691.819	22.865.395.660
	₡	21.202.290.471	33.111.379.327	22.946.854.594

(25) Obligaciones subordinadas

El Conglomerado mantiene obligaciones subordinadas, según se detalla a continuación:

Entidad	Tasa de interés anual	Años	Vencimiento	Marzo 2024	Diciembre 2023	Marzo 2023
BID	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	45.000.000	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	17.250.000	18.000.000	20.250.000
AFD	8.28% Tasa Fija, todo el plazo (1)	10	29/09/2031	15.000.000	15.000.000	15.000.000
FINDEV	Líbor 6 meses + 6,30%, durante los primeros 5 años. A partir del quinto año líbor 6 meses + 6,80%	10	18/02/2032	30.000.000 US\$ 107.250.000	30.000.000 108.000.000	30.000.000 110.250.000
	Total equivalente en colones	₡	54.332.850.000	56.903.040.000	60.190.987.500	
	Cargos financieros por pagar		1.013.737.639	2.162.739.037	756.986.203	
	59.065.779.037	₡	55.346.587.639	59.065.779.037	60.947.973.703	

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

(Continúa)

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Mediante nota SGF 1878-2023 con fecha 28 de julio de 2023, SUGE autoriza los cambios propuestos a las disposiciones relacionadas con la inclusión de la tasa SORF como tasa de referencia, en sustitución de la tasa LIBOR en modificación al contrato de deuda No. 2137 entre el Banco Centroamericano de Integración Económica (BCIE) y el Banco.

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.

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 SUGE 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

El capital social del Conglomerado está conformado de la siguiente manera:

		Marzo 2024	Diciembre 2023	Marzo 2023
Capital según Ley 1644	₡	144.618.072.265	144.618.072.265	144.618.072.265
Por bonos de capitalización				
bancaria		27.618.957.837	27.618.957.837	27.618.957.837
	₡	<u>172.237.030.102</u>	<u>172.237.030.102</u>	<u>172.237.030.102</u>

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

(b) Reservas patrimoniales

El saldo de las reservas patrimoniales se detalla a continuación:

	Marzo 2024	Diciembre 2023	Marzo 2023
Reserva legal	₡ 442.629.403.747	403.604.716.089	403.604.716.090
Reserva regulatoria de bienes adjudicados	5.469.928.781	5.469.216.249	4.244.304.312
Exceso de reserva regulatoria de crédito	5.336.896.705	3.474.656.733	5.465.499.499
Provisión dinámica regulatoria	₡ 9.471.471.535	9.649.609.539	9.384.622.684
	<u>₡ 462.907.700.768</u>	<u>422.198.198.610</u>	<u>422.699.142.585</u>

(c) Patrimonio del Fondo de Financiamiento para el Desarrollo

Al 31 de marzo de 2024, la separación de las utilidades del Banco para la constitución del patrimonio del Fondo de Financiamiento para el Desarrollo asciende a ₡55.759.613.349 (₡48.624.595.226 y ₡48.624.595.226 a diciembre y marzo de 2023, respectivamente).

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

(27) Cuentas contingentes

Conglomerado mantiene compromisos y contingencias fuera del Estado Situación Financiera consolidado, que resultan del curso normal de sus operaciones y los cuales involucran elementos de riesgo crediticio y de liquidez. Los montos nacionales de las operaciones de derivados cambiarios los cuales se detallan como sigue:

	Marzo 2024	Diciembre 2023	Marzo 2023
Avalés	₡ 1.562.307	1.562.307	-
Garantías de cumplimiento	31.812.526.955	34.129.139.530	36.037.492.990
Garantías de participación	983.294.552	971.873.015	3.284.544.267
Otras garantías	670.785.889	607.314.326	462.928.376
Cartas de crédito	1.146.013.732	1.249.911.325	1.081.680.225
Créditos pendientes de desembolsar	<u>115.233.348</u> <u>34.729.416.783</u>	<u>115.233.348</u> <u>37.075.033.851</u>	<u>118.433.348</u> <u>40.985.079.206</u>
Líneas de crédito de utilización automática	314.372.166.449	305.513.773.333	279.579.830.546
Otras contingencias-no crediticias	6.583.686	6.583.686	83.658.101
Otras contingencias por litigios y demandas pendientes (véase nota 51)	<u>55.238.878.010</u> <u>369.617.628.145</u>	<u>61.807.146.925</u> <u>367.327.503.944</u>	<u>96.196.123.646</u> <u>375.859.612.293</u>
Ventas a futuro de divisas, operaciones diferentes de cobertura	₡ 4.567.174.912 <u>408.914.219.840</u>	7.129.052.308 <u>411.531.590.103</u>	2.265.692.500 <u>419.110.383.999</u>

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 Conglomerado 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 Conglomerado. 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.

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

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

El Conglomerado 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 Conglomerado provee servicios de fiduciario, en los cuales administra activos de acuerdo con las instrucciones de los clientes, por lo cual percibe una comisión. El Conglomerado no reconoce en sus estados financieros consolidados 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

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 31 de marzo de 2024, el detalle de los activos en los cuales se encuentran invertidos los capitales fideicomitidos es el siguiente:

Naturaleza de los fideicomisos	Administración de Diner o Bienes	Administració n e Inversión	Garantías	Testamentarios	Custodia de Acciones	Custodia de Acciones y Administración de Dinero	Garantía y Administración de Dinero	Administración, Custodia y Garantía	Obra Pública	Fideicomisos con Fondos Públicos	Garantía y Custodia de Acciones	Administració n e Inversión Rentista	Protección de Primas	Planeamiento Patrimonial	Total
Activos de los fideicomisos															
Disponibilidades	€ 20.251.711	30.710.138	1.013.200	429.944	-	-	-	-	7.790.634	120.245.767	-	31.903.783	286.288.394	-	498.633.571
Inversiones en instrumentos financieros	1.623.856.828	196.265.514	2.561.670.964.236	2.705.066.689	1.931.216	819.157	-	-	12.021.614.694	15.481.872.499 5.251.022.087	-	548.429.462	2.323.716.115	65.687.403	2.596.640.223.813 5.251.022.087
Cartera de crédito	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Cuentas y productos por cobrar	38.108.009	-	93.115.362	9.068.528	-	-	209.602.482	-	55.380.279.385	91.105.668.299 50.920.687	251.234	5.309.305	-	466.191	146.841.868.795 50.920.687
Participación en el capital de otras empresas	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Immuebles, mobiliario y equipo	7.175.334.166	-	119.694.271.647	1.069.780.959	-	-	1.544.041.161	-	30.445.404.958	462.896.493	283.559.514	-	-	337.565.998	161.012.854.896
Otros activos	82.835.678	-	2.970.940.818	5.298.863	-	-	-	5.036.929.479	22.536.727.180	1.513.151.413	-	-	-	29.727	32.145.913.158
	€ 8.940.386.392	226.975.652	2.689.333.315.263	3.800.785.643	27.091.216	819.157	1.753.643.643	5.036.929.479	120.391.816.851	113.985.777.245	283.810.748	585.642.550	2.610.004.509	416.924.979	2.947.393.923.327

Al 31 de diciembre de 2023, 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	Administración e inversión	Garantías	Testamentario	Custodia de Acciones	Garantías y administración de Dinero	Administración custodia y garantía	Obra pública	Custodia de acciones y administración de dinero	Fideicomisos con fondos públicos	Garantía y custodia de acciones	Administración e inversión rentista	Protección de primas	Planeamiento patrimonial	Total
Activos de los fideicomisos															
Disponibilidades	€ 81.692.425	30.786.916	1.053.760	451.296	-	-	-	6.875.417	-	127.540.443	-	263.108	265.357.798	-	514.021.163
Inversiones en instrumentos financieros	1.789.411.491	194.555.114	2.455.475.514.901	2.782.697.883	1.910.879	-	-	13.592.157.660	810.531	16.200.900.322 5.251.717.346	-	744.174.713	2.277.188.737	75.180.552	2.493.134.502.783 5.251.717.346
Cartera de crédito	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Cuentas y productos por cobrar	23.552.039	-	89.910.406	7.530.828	-	206.022.430	-	60.612.840.304	-	87.735.074.689 59.775.957	746.690	-	-	306.279	148.675.983.665 59.775.957
Participación en el capital de otras empresas	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Immuebles, mobiliario y equipo	7.175.334.166	-	118.367.261.922	1.069.780.959	-	1.544.041.161	-	30.421.442.290	-	436.468.877	283.559.514	-	-	337.565.998	159.635.454.887
Otros activos	83.107.486	-	3.087.897.448	3.107.427	-	-	5.106.159.561	20.896.629.206	-	1.523.349.187	-	-	-	29.727	30.700.280.039
	€ 9.153.097.607	225.342.030	2.581.923.648.437	3.874.711.081	27.070.879	1.750.063.591	5.106.159.561	125.529.944.877	810.531	111.334.826.821	284.306.204	744.437.821	2.542.546.535	413.542.556	2.842.910.508.528

(Continúa)

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

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
<i>Activos de los fideicomisos</i>															
Disponibilidades	€ 1.017.706.858	6.933.936	20.301.574	1.091.900	4.319.067	-	-	1.560.189	-	20.740.903	5.000	-	63.402.812	-	1.136.062.239
Inversiones en instrumentos financieros	23.389.353.669	6.823.030.124	618.989.188	2.542.141.601.203	2.841.459.979	-	2.625.309	51.656.315	-	27.829.231	-	131.949.602	118.217.502	552.862	2.576.147.264.984
Cartera de crédito	3.983.756.478	-	947.086.543	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4.930.843.021
Cuentas y productos por cobrar	133.577.240.547	29.174.986.995	2.131.117.844	69.573.044	6.975.140	-	-	201.073.278	-	-	488.443	-	-	-	165.161.455.291
Bienes realizables	35.601.926	-	2.334.704	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	37.936.630
Participación en el capital de otras empresas	-	-	-	4.595.000.000	24.296.595	164.000	-	-	25.206.000	-	-	-	-	-	4.644.666.595
Inmuebles, mobiliario y equipo	702.732.863	30.578.522.324	1.430.244	121.144.487.811	1.069.780.959	-	-	8.719.375.327	-	-	283.559.514	-	-	-	162.499.889.042
Otros activos	9.030.834.796	4.343.757.528	317.756	1.200.973.866	3.011.600	-	-	-	-	5.177.294.472	-	-	-	-	19.756.190.018
	€ 171.737.227.137	70.927.230.907	3.721.577.853	2.669.152.727.824	3.949.843.340	164.000	2.625.309	8.973.665.109	25.206.000	5.225.864.606	284.052.957	131.949.602	181.620.314	552.862	2.934.314.307.820

(Continúa)

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

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

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 Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

(29) Otras cuentas de orden deudoras

Las otras cuentas de orden deudoras, se detallan como sigue:

		Marzo 2024	Diciembre 2023	Marzo 2023
Valores en custodia de inversiones propias				
OPC - Valor facial de principales	₡	13.261.520.397	12.570.995.357	10.883.846.997
Valores en custodia de inversiones propias				
OPC- Monto de cupones		3.195.254.996	7.144.123.377	6.621.832.135
Valores en custodia de inversiones propias				
OPC - Cantidad de participaciones		23	23	23
Garantías recibidas en poder del Banco		20.946.406.979	4.624.785.721	1.669.543.210
Garantías sobre instrumentos financieros		776.458.115	1.022.606.729	282.605.012
Otras garantías recibidas en poder de la entidad		10.593.267.987.577	9.907.734.566.392	8.441.528.808.732
Líneas de créditos otorgadas pendientes de utilización		417.564.527.931	431.997.000.239	323.246.855.799
Créditos pendientes por desembolsar		143.118.472.070	145.801.796.899	151.564.572.740
Sobregiros pendientes de utilización		54.987.121	55.000.000	51.202.741
Créditos liquidados		454.683.383.901	457.744.467.939	442.891.323.642
Otras cuentas por cobrar liquidadas		25.751.418.193	25.037.420.793	24.065.099.818
Productos por cobrar liquidadas		44.117.984.207	44.134.262.935	41.394.188.527
Productos en suspenso de cartera de crédito		38.080.281.170	37.569.403.174	36.653.519.137
Documentos de respaldo en poder de la entidad		6.069	5.102	9.003.662
Valores emitidos por colocar		69.037.000.000	69.037.000.000	97.233.000.000
Líneas de crédito o sobregiros obtenidas				
pendientes de utilización		1.881.512.402	1.954.724.798	5.841.664.998
Cartas de crédito notificadas		1.400.749.000	2.909.592.202	5.915.012.616
Valor nocional sujeto a operaciones a futuro de tasas de interés (véase nota 11)		7.700.320.000	11.117.168.000	100.817.310.800
Reversiones efectuadas a cuentas de ingresos en el periodo		6.504.134.957	32.235.526.621	4.193.472.740
Reversiones efectuadas a cuentas de gastos en el periodo		47.204.202.531	156.620.327.279	8.405.952.931
Gastos no deducibles		531.225.826.310	531.225.826.310	40.867.557.589
Ingresos no gravables		542.329.450.425	542.004.604.878	45.834.899.311
Otras cuentas de registro		144.590.155.213	123.619.061.443	131.100.280.573
		13.106.692.039.587	12.546.160.266.211	9.921.071.553.733
Cuentas de orden por cuenta de terceros deudoras (1)		5.103.134.130.645	4.956.547.223.229	4.653.626.886.604
Cuentas de orden deudoras por cuenta propia por actividad de custodia		640.538.095.977	640.304.967.101	534.905.678.501
Cuentas de orden deudoras por cuenta de terceros por actividad de custodia		17.755.220.953.996 23.498.893.180.618	17.304.662.026.826 22.901.514.217.156	16.254.655.550.767 21.443.188.115.872
	₡	36.605.585.220.205	35.447.674.483.367	31.364.259.669.605

(Continúa)

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

(1) El detalle de las cuentas de orden por cuenta de terceros deudoras es el siguiente:

	Marzo 2024	Diciembre 2023	Marzo 2023
Administración de comisiones de confianza	₡ 1.694.152.877.648	1.668.740.260.281	1.711.956.222.863
Títulos “TUDES” de afiliados recibidos en custodia según Artículo 75 de la Ley 7531	1.048.286.774	974.083.918	932.266.894
Fondos de pensiones (véase nota 32)	2.608.534.969.222	2.526.046.391.386	2.234.968.313.152
Fondos de inversión (véase nota 31)	722.059.052.178	682.616.250.291	621.349.154.599
Administración de carteras	77.338.944.823	78.170.237.353	84.420.929.096
	₡ 5.103.134.130.645	4.956.547.223.229	4.653.626.886.604

Las otras cuentas de orden por entidad se detallan a continuación:

	Marzo 2024	Diciembre 2023	Marzo 2023
Banco Nacional de Costa Rica	₡ 32.171.309.542.226	31.107.077.262.393	27.379.856.985.108
BN Valores Puesto de Bolsa, S.A. (véase nota 30)	1.086.041.215.451	1.111.429.293.218	1.109.514.014.201
BN Sociedad Administradora de Fondos de Inversión, S.A. (véase nota 31)	722.145.526.189	682.701.900.813	621.410.210.431
BN Vital Operadora de Planes de Pensiones Complementarias, S.A. (véase nota 32)	2.626.088.936.339 ₡ 36.605.585.220.205	2.546.790.872.490 35.447.999.328.914	2.253.478.459.865 31.364.259.669.605

(Continúa)

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

(30) Operaciones bursátiles corrientes, a plazo y de administración de cartera de valores

El resumen de las cuentas de orden por operaciones bursátiles, se detallan como sigue:

	Marzo 2024	Diciembre 2023	Marzo 2023
<u>Cuenta propia</u>			
Contratos a futuro de compra pendientes de liquidar	48.538.640.435	49.518.947.553	45.526.281.234
Valores negociables por cuenta propia (véase nota 30-a)	7.401.288.242	7.629.635.176	4.535.691.822
Otras cuentas de orden por cuenta propia	1.903.710.162	1.977.791.713	5.870.284.588
	<u>57.843.638.839</u>	<u>59.126.374.442</u>	<u>55.932.257.644</u>
<u>Cuenta de terceros</u>			
Valores negociables recibidos en garantía	21.815.654.542	30.550.174.834	41.362.614.743
Valores negociables pendientes de recibir	-	261.634.400	5.460.428.145
Contratos firmados pendientes de liquidar	-	378.001.029	6.767.161.205
Contratos a futuro de compra pendientes de liquidar	34.983.406.746	48.864.525.218	76.207.937.622
Valores negociables por cuenta de terceros (véase nota 30-a)	893.508.860.283	893.595.141.141	836.868.664.116
Efectivo y cuentas por cobrar	550.710.219	483.204.800	2.494.021.630
Administración de carteras	77.338.944.823	78.170.237.353	84.420.929.096
	<u>1.028.197.576.613</u>	<u>1.052.302.918.775</u>	<u>1.053.581.756.557</u>
Cuentas de orden (véase nota 29)	₡ 1.086.041.215.452	1.111.429.293.217	1.109.514.014.201

De conformidad con lo establecido en el Reglamento para Operaciones de Reporto y en el Reglamento para Operaciones a Plazo, todas las operaciones cuentan con garantías para cubrir estas contingencias.

Los títulos que respaldan las operaciones de reporto se mantienen en custodia en la Central de Valores de la Bolsa Nacional de Valores, S. A. (CEVAL), o en entidades del exterior, con las cuales la CEVAL mantiene convenios de custodia.

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

a) Los títulos valores que se mantienen en custodia, se presentan como sigue:

Lugar custodia	Tipo de custodia	Marzo 2024	Diciembre 2023	Marzo 2023
<i>Cuenta propia por actividad de custodia</i>				
	Custodia Internacional			
Custodio local	Bóveda	7.386.288.241	7.614.635.176	4.520.691.820
Custodio local	Bóveda	15.000.001	15.000.000	15.000.002
		<u>7.401.288.242</u>	<u>7.629.635.176</u>	<u>4.535.691.822</u>
<i>Cuenta de terceros por actividad de custodia</i>				
Custodio local	Central de valores privado	98.852.010.769	109.235.460.511	154.326.253.665
Custodio exterior	Central de valores privado	168.984.792.053	119.005.700.111	72.648.489.852
Custodio local	Central de Valores Público	529.326.932.994	560.872.842.433	544.187.365.969
Custodio exterior	Custodia Internacional	96.142.525.361	104.287.043.655	65.566.670.519
Custodio local	Bóveda	8.161.754	8.161.731	8.024.829
Custodio local-exterior	Títulos dudosos, morosos o en litigio	<u>194.437.352</u>	<u>185.932.700</u>	<u>131.859.282</u>
		<u>893.508.860.283</u>	<u>893.595.141.141</u>	<u>836.868.664.116</u>
¢		<u>900.910.148.525</u>	<u>901.224.776.317</u>	<u>841.404.355.938</u>

(Continúa)

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

- b) Un resumen de las posiciones de comprador y vendedor a plazo de las operaciones de reporto tripartito en la que la subsidiaria BN Valores Puesto de Bolsa, S.A. participa, se presenta como sigue:

Marzo 2024

	Comprador a plazo				Vendedor a plazo			
			Saldo en US dólares colonizado	Total			Saldo en US dólares colonizado	Total
	Colones	US dólares			Colones	US dólares		
Cuenta propia	40.989.479.115	14.901.621	7.549.161.320	48.538.640.435	-	-	-	-
Cuenta terceros	<u>2.146.043.801</u>	<u>33.202.049</u>	<u>16.820.158.059</u>	<u>18.966.201.860</u>	<u>1.276.783.171</u>	<u>29.096.766</u>	<u>14.740.421.715</u>	<u>16.017.204.886</u>
	<u><u>43.135.522.916</u></u>	<u><u>48.103.670</u></u>	<u><u>24.369.319.379</u></u>	<u><u>67.504.842.295</u></u>	<u><u>1.276.783.171</u></u>	<u><u>29.096.766</u></u>	<u><u>14.740.421.715</u></u>	<u><u>16.017.204.886</u></u>

Diciembre 2023

	Comprador a plazo				Vendedor a plazo			
			Saldo en US dólares colonizado	Total			Saldo en US dólares colonizado	Total
	Colones	US dólares			Colones	US dólares		
Cuenta propia	41.864.356.853	14.528.148	7.654.590.700	49.518.947.553	-	-	-	-
Cuenta terceros	<u>3.379.991.642</u>	<u>41.115.994</u>	<u>21.663.194.792</u>	<u>25.043.186.434</u>	<u>5.172.135.629</u>	<u>35.395.542</u>	<u>18.649.203.155</u>	<u>23.821.338.784</u>
	<u><u>45.244.348.495</u></u>	<u><u>55.644.142</u></u>	<u><u>29.317.785.492</u></u>	<u><u>74.562.133.987</u></u>	<u><u>5.172.135.629</u></u>	<u><u>35.395.542</u></u>	<u><u>18.649.203.155</u></u>	<u><u>23.821.338.784</u></u>

(Continúa)

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Marzo 2023

	Comprador a plazo				Vendedor a plazo			
			Saldo en US dólares colonizado	Total			Saldo en US dólares colonizado	Total
	Colones	US dólares			Colones	US dólares		
Cuenta propia	36.037.290.209	17.380.696	9.488.991.025	45.526.281.234	-	-	-	-
Cuenta terceros	<u>8.830.113.958</u>	<u>66.693.871</u>	<u>36.411.518.704</u>	<u>45.241.632.662</u>	<u>10.871.543.250</u>	<u>36.806.963</u>	<u>20.094.761.710</u>	<u>30.966.304.960</u>
	<u>44.867.404.167</u>	<u>84.074.567</u>	<u>45.900.509.729</u>	<u>90.767.913.896</u>	<u>10.871.543.250</u>	<u>36.806.963</u>	<u>20.094.761.710</u>	<u>30.966.304.960</u>

Al 31 de marzo de 2024, el monto de las posiciones comprador y vendedor a plazo en las operaciones de reporto tripartito en US dólares, fueron valuados al tipo de cambio de ₡506,60 por US\$1.00 (₡526,88 y ₡545,95 por US\$1.00 a diciembre y marzo de 2023, respectivamente).

(Continúa)

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Un detalle de la estructura de vencimientos de las posiciones de comprador y vendedor a plazo en las operaciones de reporto tripartito, que la subsidiaria BN Valores Puesto de Bolsa, S.A. participa, es el siguiente:

Marzo 2024

	Comprador a plazo		Vendedor a plazo	
	Colones	US dólares	Colones	US dólares
<u>Cuenta propia</u>				
De 1 a 30 días	₡ 34.913.929.490	3.576.417	-	-
De 31 a 60 días	<u>6.075.549.625</u>	<u>11.325.204</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
	<u>40.989.479.115</u>	<u>14.901.621</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
<u>Cuenta terceros</u>				
De 1 a 30 días	-	1.029.364	-	-
De 31 a 60 días	869.260.628	11.034.689	-	9.453.723
De 61 a 90 días	362.681.562	18.495.823	362.681.562	17.000.870
Más de 91 días	<u>914.101.611</u>	<u>2.642.173</u>	<u>914.101.609</u>	<u>2.642.173</u>
	<u>2.146.043.801</u>	<u>33.202.049</u>	<u>1.276.783.171</u>	<u>29.096.766</u>
	<u>₡ 43.135.522.916</u>	<u>48.103.670</u>	<u>1.276.783.171</u>	<u>29.096.766</u>

Diciembre 2023

	Comprador a plazo		Vendedor a plazo	
	Colones	US dólares	Colones	US dólares
<u>Cuenta propia</u>				
De 1 a 30 días	₡ 41.864.356.853	14.528.148	-	-
	<u>41.864.356.853</u>	<u>14.528.148</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
<u>Cuenta terceros</u>				
De 1 a 30 días	-	1.770.175	1.491.288.548	1.770.175
De 31 a 60 días	413.352.535	13.794.990	299.400.000	15.627.485
De 61 a 90 días	1.067.747.531	22.085.851	1.482.555.505	14.532.905
Más de 91 días	<u>1.898.891.576</u>	<u>3.464.978</u>	<u>1.898.891.576</u>	<u>3.464.977</u>
	<u>3.379.991.642</u>	<u>41.115.994</u>	<u>5.172.135.629</u>	<u>35.395.542</u>
	<u>₡ 45.244.348.495</u>	<u>55.644.142</u>	<u>5.172.135.629</u>	<u>35.395.542</u>

(Continúa)

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

	Marzo 2023			
	Comprador a plazo		Vendedor a plazo	
	Colones	US dólares	Colones	US dólares
<u>Cuenta propia</u>				
De 1 a 30 días	₡ 19.379.581.944	6.114.604	-	-
De 31 a 60 días	16.657.708.265	11.266.092	-	-
	36.037.290.209	17.380.696	-	-
<u>Cuenta terceros</u>				
De 1 a 30 días	387.882.551	1.116.980	336.152.246	638.851
De 31 a 60 días	3.827.937.076	26.201.917	4.116.453.383	16.549.325
De 61 a 90 días	3.109.082.277	36.859.594	4.913.725.566	17.103.407
Más de 91 días	1.505.212.054	2.515.380	1.505.212.055	2.515.380
	8.830.113.958	66.693.871	10.871.543.250	36.806.963
	₡ 44.867.404.167	84.074.567	10.871.543.250	36.806.963

En las operaciones de recompra y a plazo, el Puesto de Bolsa es contingentemente responsable por el saldo al descubierto que se presente al liquidar un título de una operación, cuyo monto sea inferior al que se le debe pagar al respectivo comprador. De conformidad con lo establecido en el Reglamento para Operaciones de Recompra y en el Reglamento para Operaciones a Plazo, todas las operaciones cuentan con garantías para cubrir dichas contingencias.

Los títulos que respaldan las operaciones de reporto tripartito se mantienen en custodia en la Central de Valores de la Bolsa Nacional de Valores, S.A. (CEVAL), o en entidades del exterior con las cuales la CEVAL mantiene convenios de custodia.

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

(31) Contratos de administración de fondos de inversión

El detalle de las cuentas de orden de la subsidiaria BN Sociedad Administradora de Fondos de Inversión, S.A., se detalla como sigue:

Fondo	Marzo 2024		
	Valor neto	Participaciones	Valor de participación
<i>Fondos en colones:</i>			
Súper Fondo colones	₡ 227.911.334.657	47.027.207.101	4,85
Fon Depósito colones	59.660.918.652	34.330.848.770	1,74
Creci Fondo colones	5.564.959.635	758.565.994	7,34
Redi Fondo colones	19.739.714.232	3.755.786.325	5,26
Diner Fondo colones	76.900.824.595	23.815.578.318	3,23
	₡ <u>389.777.751.771</u>	<u>109.687.986.508</u>	
<i>Fondos en US dólares:</i>			
Creci Fondo US dólares	17.131.425	7.126.848	2,40
Redi Fondo US dólares	33.823.652	17.312.568	1,95
Diner Fondo US dólares	120.564.829	84.598.101	1,43
Fon Depósito US dólares	41.061.790	34.875.979	1,18
Súper Fondo Plus US dólares	353.242.366	295.127.438	1,20
Fondo Internacional liquidez	32.613.085	21.750	1.499,45
BN internacional Valor	634.962	632.398	1,00
BN internacional Suma	3.652.950	3.423.565	1,07
BN internacional Crece	4.133.483	3.735.555	1,11
BN Infraestructura Pública -1	23.060.674	21.758.024	1,06
FI Desarrollo de Proyecto BN I	25.985.443	19.795	1.312,73
	US\$ <u>655.904.659</u>	<u>468.632.021</u>	
	₡ <u>332.281.300.407</u>	<u>237.408.981.839</u>	
Activos de los fondos administrados	₡ <u>722.059.052.178</u>	<u>347.096.968.347</u>	
<i>Garantías:</i>			
Garantías de cumplimiento	84.498.707		
Cheques pendientes de cobro	1.975.304		
	<u>86.474.011</u>		
Cuentas de orden (véase nota 29)	₡ <u>722.145.526.189</u>		

(Continúa)

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Fondo	Diciembre 2023		
	Valor neto	Participaciones	Valor de participación
<i>Fondos en colones:</i>			
Súper Fondo colones	₡ 206.209.720.665	42.966.446.136	4,80
Fon Depósito colones	58.688.813.355	34.039.876.036	1,72
Creci Fondo colones	5.632.836.053	780.636.086	7,22
Redi Fondo colones	17.942.175.434	3.473.615.080	5,17
Diner Fondo colones	82.898.398.261	25.898.679.344	3,20
	₡ <u>371.371.943.768</u>	<u>107.159.252.682</u>	
<i>Fondos en US dólares:</i>			
Creci Fondo US dólares	15.983.196	6.721.022	2,38
Redi Fondo US dólares	30.529.769	15.777.944	1,93
Diner Fondo US dólares	110.330.417	78.029.364	1,41
Fon Depósito US dólares	42.694.518	36.414.868	1,17
Súper Fondo Plus US dólares	306.978.897	258.816.637	1,19
Fondo Internacional liquidez	32.439.369	21.750	1.491,47
BN internacional Valor	238.464	237.316	1,00
BN internacional Suma	3.592.019	3.444.693	1,04
BN internacional Crece	3.723.952	3.499.702	1,06
BN Infraestructura Pública -1	18.205.292	17.348.285	1,05
FI Desarrollo de Proyecto BN I	26.015.026	19.795	1.314,22
	US\$ <u>590.730.919</u>	<u>420.331.376</u>	
	₡ <u>311.244.306.523</u>	<u>221.464.195.387</u>	
Activos de los fondos administrados	₡ <u>682.616.250.291</u>	<u>328.623.448.069</u>	
<i>Garantías:</i>			
Garantías de cumplimiento	83.675.218		
Cheques pendientes de cobro	1.975.304		
	<u>85.650.522</u>		
Cuentas de orden (véase nota 29)	₡ <u>682.701.900.813</u>		

(Continúa)

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Fondo	Marzo 2023		
	Valor neto	Participaciones	Valor de participación
<i>Fondos en colones:</i>			
Súper Fondo colones	₡ 166.904.461.462	36.125.872.036	4,62
Fon Depósito colones	57.475.670.619	34.565.839.152	1,66
Creci Fondo colones	5.851.895.943	850.370.051	6,88
Redi Fondo colones	15.983.052.012	3.269.809.454	4,89
Diner Fondo colones	76.807.186.363	24.908.369.401	3,08
	₡ 323.022.266.399	99.720.260.094	
<i>Fondos en US dólares:</i>			
Creci Fondo US dólares	16.459.280	7.182.254	2,29
Redi Fondo US dólares	33.498.743	17.945.849	1,87
Diner Fondo US dólares	122.369.882	88.465.196	1,38
Fon Depósito US dólares	50.710.995	43.871.984	1,16
Súper Fondo Plus US dólares	259.797.011	224.832.777	1,16
Fondo Internacional liquidez	33.575.736	21.750	1.543,71
BN internacional Valor	338.051	344.825	0,98
BN internacional Suma	3.645.524	3.701.883	0,98
BN internacional Crece	3.025.366	3.068.724	0,99
BN Infraestructura Pública -1	3.411.709	3.345.275	1,02
FI Desarrollo de Proyecto BN I	19.603.985	19.795	990,35
	US\$ 546.436.282	392.800.312	
	₡ 298.326.888.200	214.449.330.336	
Activos de los fondos administrados	₡ 621.349.154.599	314.169.590.430	
<i>Garantías:</i>			
Garantías de cumplimiento	59.080.528		
Cheques pendientes de cobro	1.975.304		
	61.055.832		
Cuentas de orden (véase nota 29)	₡ 621.410.210.431		

La principal actividad de BN Sociedad Administradora de Fondos de Inversión, S.A. consiste en administrar fondos y valores, a través de la figura de fondos de inversión.

(Continúa)

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Un fondo de inversión es el patrimonio integrado por aportes de personas naturales o jurídicas para su inversión en valores, u otros activos autorizados por la SUGEVAL, que administra una sociedad de fondos de inversión, por cuenta y riesgo de los que participan en el fondo. Tales aportes en el fondo están documentados mediante certificados de títulos de participación. El objetivo de los fondos es maximizar la plusvalía sobre el monto invertido, a través de la administración de títulos valores u otros activos, cuyo rendimiento está relacionado con el comportamiento del valor de mercado de tales activos y los rendimientos que estos generan.

BN Sociedad Administradora de Fondos de Inversión, S.A., ha registrado ante la SUGEVAL los siguientes fondos:

- *BN SuperFondo Colones No Diversificado (colones)*: Es un fondo de mercado de dinero, abierto (patrimonio variable) y con cartera de renta variable. La distribución de los beneficios generados por la cartera de inversiones no se realiza hasta que el cliente solicite la redención parcial o total de las participaciones.
- *BN CreciFondo Colones No Diversificado (colones)*: Es un fondo de crecimiento, abierto (patrimonio variable) y con cartera de renta variable. La distribución de los beneficios generados por la cartera de inversiones no se realiza hasta que el cliente solicite la redención parcial o total de las participaciones.
- *BN RediFondo Mensual Colones No Diversificado (colones)*: Es un fondo de ingreso, abierto (patrimonio variable) y con cartera de renta fija. La distribución de los beneficios generados por la cartera de inversiones no se realiza hasta que el cliente solicite la redención parcial o total de las participaciones.
- *BN DinerFondo Colones No Diversificado (colones)*: Es un fondo de mercado de dinero, abierto (patrimonio variable) y con cartera de renta fija. La distribución de los beneficios generados por la cartera de inversiones no se realiza hasta que el cliente solicite la redención parcial o total de las participaciones.
- *BN FonDepósito Colones No Diversificado (colones)*: Es un fondo de mercado de dinero, abierto (patrimonio variable) y con cartera de renta fija. La distribución de los beneficios generados por la cartera de inversiones no se realiza hasta que el cliente solicite la redención parcial o total de las participaciones.

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

- *BN SuperFondo dólares Diversificado (US dólares)*: Es un fondo de mercado de dinero, abierto (patrimonio variable) y con cartera de renta variable. La distribución de los beneficios generados por la cartera de inversiones no se realiza hasta que el cliente solicite la redención parcial o total de las participaciones.
- *BN CreciFondo dólares No Diversificado (US dólares)*: Es un fondo de crecimiento, abierto (patrimonio variable) y con cartera de renta variable. La distribución de los beneficios generados por la cartera de inversiones no se realiza hasta que el cliente solicite la redención parcial o total de las participaciones.
- *BN RediFondo Trimestral dólares No Diversificado (US dólares)*: Es un fondo de ingreso, abierto (patrimonio variable) y con cartera de renta fija. La distribución de los beneficios generados por la cartera de inversiones no se realiza hasta que el cliente solicite la redención parcial o total de las participaciones.
- *BN DinerFondo dólares No Diversificado (US dólares)*: Es un fondo del mercado de dinero, abierto (patrimonio variable) y con cartera de renta fija. La distribución de los beneficios generados por la cartera de inversiones no se realiza hasta que el cliente solicite la redención parcial o total de las participaciones.
- *BN FonDepósito dólares No Diversificado (US dólares)*: Es un fondo de mercado de dinero, abierto (patrimonio variable) y con cartera de renta fija. La distribución de los beneficios generados por la cartera de inversiones no se realiza hasta que el cliente solicite la redención parcial o total de las participaciones.
- *BN SuperFondo dólares Plus No Diversificado (US dólares)*: está dirigido a inversionistas conservadores que requieren invertir en el corto plazo y manejar capitales o recursos que están en tránsito, con una permanencia mínima recomendada de 5 días. Estos recursos se pueden solicitar en el momento que lo requiera y se depositan al día siguiente respetando las horas de corte sin generar comisiones por su retiro. Los beneficios se calculan y aplican todos los días, pero se hacen efectivos al realizar un retiro parcial o total de la inversión. Los estados de cuenta de este Fondo tienen una periodicidad mensual.
- *Fondo de Inversión de Desarrollo Inmobiliario BN-1*: Es un Fondo de Inversión de desarrollo de proyectos, ha sido creado para invertir en el desarrollo y explotación de varios edificios que se mantendrán en arrendamiento al Banco Nacional de Costa Rica por un plazo definido.

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

- *Fondo de Inversión de Desarrollo Inmobiliario de Infraestructura Pública – I:* Es un fondo que invertirá en la construcción de inmuebles para ser ocupados por los Órganos de Desconcentración Máxima (ODM), así como por otras entidades del Banco Central de Costa Rica (BCCR). Una vez concluidas las obras, los inmuebles serán alquilados con opción de compra al BCCR o vendidos al BCCR o a un Fondo Inmobiliario administrado por BN Fondos, con lo cual los inversionistas realizarían su ganancia potencial. En el caso de que los inmuebles sean vendidos a un Fondo Inmobiliario, este mantendrá el alquiler de los inmuebles al BCCR.
- *BN Internacional Valor no diversificado (US dólares):* Es un Fondo de Inversión internacional de cartera mixta, ideal para los clientes conservadores que buscan ante todo mantener el capital, aunque eso signifique obtener un rendimiento mucho menor que el de mercado. Se dirige al inversionista que desee invertir en una cartera compuesta por títulos de deuda emitidos por el sector público o privado y Fondos de Inversión.
- *BN Internacional Suma no diversificado (US dólares):* Es un Fondo de Inversión internacional de cartera mixta, dirigido a inversionistas con un perfil de riesgo balanceado, es decir, que está dispuesto a asumir pérdidas en el corto y mediano plazo con el propósito de obtener un rendimiento superior al de mercado en el mediano y largo plazo. Se dirige al inversionista que desee invertir en una cartera compuesta por títulos de deuda emitidos por el sector público o privado y en instrumentos de renta variable y Fondos de Inversión.
- *BN Internacional Crece no diversificado (US dólares):* Es un Fondo de Inversión internacional de cartera mixta y de largo plazo, dirigido a inversionistas con un perfil de riesgo agresivo, es decir dispuesto a asumir pérdidas significativas con el propósito de tratar de lograr rendimientos superiores a los de mercado. Se dirige al inversionista que desee invertir en una cartera compuesta por títulos de deuda emitidos por el sector público o privado y en instrumentos de renta variable y Fondos de Inversión.
- *Fondo de Inversión BN Internacional Liquidez no diversificado:* Es un Fondo de Inversión Internacional, dirigido a inversionistas con un perfil de riesgo conservador y un horizonte de inversión de corto plazo. Es una buena alternativa para quienes requieren atender necesidades de liquidez presentes o futuras. Al ser un Fondo de largo plazo, está orientado al inversionista que requiere atender necesidades de liquidez a futuro.

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

- *BN Internacional Liquidez*, no diversificado (US dólares): Es un Fondo de Inversión Internacional, dirigido a inversionistas con un perfil de riesgo conservador y un horizonte de inversión de corto plazo. Es una buena alternativa para quienes requieren atender necesidades de liquidez presentes o futuras. La cartera de BN Internacional Liquidez, está compuesta por títulos de deuda emitidos por el sector público o privado internacional y Fondos de Inversión internacionales. Los valores en que invierte el Fondo están denominados en US dólares y registrados en el mercado internacional. Este Fondo no requiere que el inversionista cuente con amplia experiencia en el mercado de valores, aunque si debe conocer que el Fondo podría experimentar volatilidades que inclusive le pueden producir una disminución en el valor de su inversión. Los beneficios se calculan y aplican todos los días, pero se hacen efectivos al realizar un retiro parcial o total de la inversión. Los estados de cuenta de estos Fondos tienen una periodicidad mensual.
- *BN Internacional Valor (US dólares)*: Es un Fondo de Inversión internacional de cartera mixta, ideal para los clientes conservadores que buscan ante todo mantener el capital, aunque eso signifique obtener un rendimiento mucho menor que el de mercado. Se dirige al inversionista que desee invertir en una cartera compuesta por títulos de deuda emitidos por el sector público o privado y Fondos de Inversión.
- *BN Internacional Suma (US dólares)*: Es un Fondo de Inversión internacional de cartera mixta, dirigido a inversionistas con un perfil de riesgo balanceado, es decir, que está dispuesto a asumir pérdidas en el corto y mediano plazo con el propósito de obtener un rendimiento superior al de mercado en el mediano y largo plazo. Se dirige al inversionista que desee invertir en una cartera compuesta por títulos de deuda emitidos por el sector público o privado y en instrumentos de renta variable y Fondos de Inversión.
- *BN Internacional Crece (US dólares)*: Es un Fondo de Inversión internacional de cartera mixta y de largo plazo, dirigido a inversionistas con un perfil de riesgo agresivo, es decir dispuesto a asumir pérdidas significativas con el propósito de tratar de lograr rendimientos superiores a los de mercado. Se dirige al inversionista que desee invertir en una cartera compuesta por títulos de deuda emitidos por el sector público o privado y en instrumentos de renta variable y Fondos de Inversión.

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

- *BN Fondo de Inversión de Desarrollo de Proyectos BN I:* ha sido creado para invertir en el desarrollo y explotación de varios edificios que se mantendrán en arrendamiento por un plazo definido. Se dirige a inversionistas, tanto nacionales como extranjeros, que deseen participar en un Fondo de Inversión de Desarrollo de Proyectos dedicado a la construcción de ocho edificios en terrenos propiedad del Banco Nacional. Para el desarrollo del proyecto, los terrenos fueron cedidos al Fondo mediante la figura de cesión de derecho de usufructo, para su posterior explotación a través del arrendamiento al Banco Nacional o terceros, y eventualmente la venta de las edificaciones construidas. Más adelante en este Prospecto se presenta la información sobre las principales condiciones suscritas en la escritura de cesión de derecho de usufructo y en los contratos de arrendamiento, los cuales, al mes de agosto de 2018, se encuentran debidamente firmados. Adicionalmente, se presenta información sobre las situaciones bajo las cuales el derecho de usufructo podrá ser revocado, las condiciones de uso de los activos, y las limitaciones para su explotación, restricciones o compromisos relacionados con los activos, y los regímenes de contratación y recursivo aplicables al Fondo.

(32) Contratos de administración de fondos de pensión

El detalle de las cuentas de orden de la subsidiaria BN Vital Operadora de Planes de Pensiones Complementarias, S.A. es el siguiente:

		Marzo 2024	Diciembre 2023	Marzo 2023
Fondo del Régimen Obligatorio de Pensiones	₡	2.195.284.550.324	2.117.961.892.314	1.868.966.878.934
Fondo de Capitalización Laboral		109.374.963.551	107.180.546.084	96.581.309.412
Fondo Régimen Voluntario de Pensión Colones A		104.300.194.440	101.692.891.275	89.446.045.400
Fondo Régimen Voluntario de Pensión Colones B		47.368.471.366	52.134.023.208	37.135.932.873
Fondo de Garantía Notarial		108.757.364.041	104.168.518.592	101.715.018.024
Fondo Régimen Voluntario de Pensión US Dólares A (i)		22.905.980.916	22.385.160.495	20.559.971.680
Fondo Régimen Voluntario de Pensión US Dólares B (ii)		14.786.398.544	14.129.942.815	14.187.514.506
Fondo de Jubilaciones de Empleados del ICT		5.757.046.040	6.393.416.603	6.375.642.323
Activos de los fondos administrados (véase nota 29)		2.608.534.969.222	2.526.046.391.386	2.234.968.313.152
Valores y bienes en custodia por cuenta propia		16.456.775.416	19.715.118.757	17.505.679.156
Garantías de participación y cumplimiento		22.368.799	18.539.072	18.482.940
Garantías en US dólares de participación y cumplimiento (iii)		26.536.128	36.739.357	53.717.724
Títulos en unidades de desarrollo		1.048.286.773	974.083.917	932.266.893
Cuentas de orden (véase nota 29)	₡	2.626.088.936.338	2.546.790.872.489	2.253.478.459.865

(Continúa)

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

- i. Al 31 de marzo de 2024, corresponde a US\$45.215.122 (US\$42.486.260 y US\$37.659.074 en diciembre y marzo de 2023, respectivamente) al tipo de cambio de ¢516,34 por US\$1.00 (¢526,88 y ¢545,95 por US\$1.00 a diciembre y marzo de 2023, respectivamente).
- ii. Al 31 de marzo de 2024, corresponde a US\$29.187.522 (US\$26.818.142 y US\$25.986.839 en diciembre y marzo de 2023, respectivamente) al tipo de cambio de ¢516,34 por US\$1.00 (¢526,88 y ¢545,95 por US\$1.00 a diciembre y marzo de 2023, respectivamente).
- iii. Al 31 de marzo de 2024, corresponde a US\$52.381 (US\$69.730 y US\$98.393 en diciembre y marzo de 2023, respectivamente) al tipo de cambio de ¢516,34 por US\$1.00 (¢526,88 y ¢545,95 por US\$1.00 a diciembre y marzo de 2023, respectivamente).

(33) Ingresos por instrumentos financieros

Por el periodo de tres meses terminado el 31 de marzo, los ingresos por instrumentos financieros, se detallan como sigue:

		Marzo 2024	Marzo 2023
<i>Disponibilidades:</i>			
Depósitos en el BCCR	¢	32.077.652	28.280.677
Cuentas corrientes y depósitos a la vista en entidades del país		20.998.523	24.388.477
Cuentas corrientes y depósitos a la vista en entidades del exterior		<u>3.833.638.068</u>	<u>3.510.661.185</u>
		<u>3.886.714.243</u>	<u>3.563.330.339</u>
<i>Instrumentos financieros:</i>			
Inversiones al valor razonable con cambios en resultados		90.494.856	84.742.876
Inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral		9.897.284.864	7.978.395.062
Inversiones al costo amortizado		<u>12.443.789.765</u>	<u>10.505.035.635</u>
Inversiones en valores, vencidos y restringidos		<u>1.920.701.110</u>	<u>669.084.110</u>
		<u>24.352.270.595</u>	<u>19.237.257.683</u>
¢		<u>28.238.984.838</u>	<u>22.800.588.022</u>

(Continúa)

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

(34) Ingresos por cartera de crédito

Por el periodo de tres meses terminado el 31 de marzo, los ingresos por cartera de crédito se detallan como sigue:

	Marzo 2024	Marzo 2023
<i><u>Créditos vigentes:</u></i>		
Productos por créditos de personas físicas	¢ 52.919.068.575	48.015.574.398
Productos por créditos de Sistema de Banca de Desarrollo	2.455.067.047	2.067.175.254
Productos por créditos – Empresarial	21.563.460.393	19.000.326.886
Productos por créditos – Corporativo	24.520.461.936	25.812.837.378
Productos por créditos – Sector público	3.657.176.993	3.955.021.893
Productos por créditos – Sector financiero	<u>1.153.506.661</u>	<u>1.878.827.411</u>
	<u>106.268.741.605</u>	<u>100.729.763.220</u>
<i><u>Créditos vencidos y en cobro judicial:</u></i>		
Productos por créditos vencidos – Personas Físicas	5.596.794.680	7.765.711.250
Productos por créditos vencidos de Sistema de Banca de Desarrollo	119.164.045	230.315.264
Productos por Créditos vencidos Empresarial	1.802.297.651	4.611.007.674
Productos por créditos vencidos – Corporativo	404.087.151	1.677.168.528
Productos por créditos vencidos – Sector Público	13.824.877	56.920.835
Productos por créditos vencidos – Sector Financiero	-	845.482
Productos por créditos en cobro judicial	1.316.406.942	2.193.599.631
Amortización de la comisión neta de los costos directos incrementales asociados a créditos	<u>228.181.468</u>	<u>222.027.365</u>
	<u>9.480.756.814</u>	<u>16.757.596.029</u>
	<u>¢ 115.749.498.419</u>	<u>117.487.359.249</u>

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

(35) Otros ingresos financieros

Por el periodo de tres meses terminado el 31 de marzo, los otros ingresos financieros, se detallan como sigue:

	Marzo 2024	Marzo 2023
Comisiones por cartas de crédito	₡ 4.408.093	4.036.463
Comisiones por garantías otorgadas	72.086.329	139.826.494
Otros ingresos financieros diversos	108.375.598	116.342.938
Cargos por operaciones atrasadas	350.180.413	367.573.137
Ingresos financieros diversos por recargo por morosidad	410.174.989	207.829.083
	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>
	₡ 945.225.422	835.608.115

(36) Gastos financieros por obligaciones con el público

Por el periodo de tres meses terminado el 31 de marzo, los gastos financieros por obligaciones con el público, se detallan como sigue:

	Marzo 2024	Marzo 2023
Captaciones a la vista	₡ 24.996.481.314	24.344.494.907
Captaciones a plazo	31.166.171.144	30.965.261.384
	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>
	₡ 56.162.652.458	55.309.756.291

(37) Gastos financieros por obligaciones con entidades financieras

Por el periodo de tres meses terminado el 31 de marzo, los gastos financieros por obligaciones con entidades financieras, se detallan como sigue:

	Marzo 2024	Marzo 2023
Obligaciones a la vista con entidades financieras	₡ 1.090.510.806	1.296.525.485
Obligaciones a plazo con entidades financieras	4.301.420.903	7.307.594.279
	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>
	₡ 5.391.931.709	8.604.119.764

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

(38) Otros gastos financieros

Por el periodo de tres meses terminado el 31 de marzo, la partida de otros gastos financieros, se detalla como sigue:

	Marzo 2024	Marzo 2023
	₡	₡
Comisiones por cartas de crédito obtenidas	58.185.220	63.990.481
Pérdida en partida cubierta medida al costo por cobertura valor razonable en exposición a tasas de interés	-	1.752.622.721
Otros gastos financieros diversos	<u>95.853.596</u>	<u>95.282.569</u>
	<u>₡ 154.038.816</u>	<u>₡ 1.911.895.771</u>

(39) Gastos por estimación de deterioro de activos

Por el periodo de tres meses terminado el 31 de marzo, los gastos por estimación de deterioro de activos, se detallan como sigue:

	Marzo 2024	Marzo 2023
	₡	₡
Estimación de deterioro e incobrabilidad de cartera de créditos (véase nota 12)	11.857.075.746	9.282.257.686
Estimación de deterioro e incobrables de otras cuentas por cobrar (véase nota 13)	646.290.272	319.972.962
Estimación de deterioro e incobrables de cartera de créditos contingentes (véase nota 24)	661.057	-
Estimación genérica y contra cíclica para cartera de crédito (véase nota 12)	4.399.199.088	1.962.954.522
Estimación de deterioro de inversiones al valor razonable con cambios en el otro resultado integral	149.924.921	426.703.858
Estimación de deterioro de instrumentos financieros a costo amortizado	199.579.420	7.899.588
Estimación de deterioro de operaciones con instrumentos financieros derivados (véase nota 10)	<u>515.583</u>	<u>14.246.127</u>
	<u>₡ 17.253.246.087</u>	<u>₡ 12.014.034.743</u>

(Continúa)

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

(40) Ingresos por recuperación de activos y disminución de estimaciones y provisiones

Por el periodo de tres meses terminado el 31 de marzo, los ingresos por recuperación de activos y disminución de estimaciones y provisiones, se detallan como sigue:

	Marzo 2024	Marzo 2023
	¢ 3.076.029.148	4.490.934.031
Recuperaciones de créditos castigados	4.844.229	1.223.858
Recuperaciones de cuentas por cobrar castigadas	-	-
Disminución de estimación de cartera de créditos (<i>véase nota 6</i>)	451.902.001	163.433.566
Disminución de estimaciones de otras cuentas por cobrar (<i>véase nota 13</i>)	389.115.622	514.063.246
Disminución de estimación de inversiones en instrumentos financieros (<i>véase nota 10</i>)	<u>3.921.891.000</u>	<u>5.169.654.701</u>

(41) Ingresos por comisión de servicios

Por el periodo de tres meses terminado el 31 de marzo, los ingresos de operación por comisiones por servicios, se detallan como sigue:

	Marzo 2024	Marzo 2023
	¢ 2.855.497.942	3.002.522.768
Giros y transferencias	229.358	547.484
Certificación de cheques	427.390.261	466.145.566
Fideicomisos	578.347.269	601.390.526
Custodias	-	67.336
Mandatos	3.081.012	5.318.113
Cobranzas	16.504.678.174	17.849.441.515
Tarjetas de crédito	653.754.141	903.861.954
Servicios administrativos	2.061.461.587	1.635.403.012
Administración de fondos de inversión	2.980.364.382	2.526.511.072
Administración de fondos de pensión	2.463.166.757	2.600.324.749
Colocación de seguros	557.695.991	666.906.604
Operaciones bursátiles (terceros en mercado local)	266.862.864	139.637.207
Operaciones bursátiles (terceros en otros mercados)	59.801.344	19.795.920
Operaciones con partes relacionadas	3.465.628.882	3.514.071.862
Comisión otros afiliados convenios	6.016.849.573	6.551.230.677
Intercambio local Servibanca	<u>3.647.062.743</u>	<u>2.859.976.940</u>
Otras comisiones	<u>42.541.872.280</u>	<u>43.343.153.305</u>

(Continúa)

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

(42) Otros ingresos operativos

Por el periodo de tres meses terminado el 31 de marzo, los otros ingresos operativos, se detallan como sigue:

	¢	Marzo 2024	Marzo 2023
Recuperación de gastos (1)		948.681.433	764.484.606
Valuación neta de otros activos (véase nota 6)		154.112.611	482.508.587
Otros ingresos por cuentas por cobrar		713.664	269.906
Por liquidación cuentas de ahorros		46.873.474	43.848.485
Por cobros administrativos PMEP		71.837.797	57.217.572
Liquidación CDP por no retiro		292.149.047	108.927.646
Liquidación de cheques		39.572.083	26.472.113
Retenciones a proveedores		100.785.416	61.414.760
Sobrante de cajero humano		49.706.356	47.843.216
Comisión por mark up tarjetas BN		270.699.231	236.433.283
Otros ingresos operativos		301.140.654	190.145.744
Disminución de provisiones (2)		697.827.340	7.150.086
	<u>¢</u>	<u>2.974.099.106</u>	<u>2.026.716.004</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 Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

(43) Gastos por bienes mantenidos para la venta

Por el periodo de tres meses terminado el 31 de marzo, los gastos por bienes realizables, se detallan como sigue:

	Marzo 2024	Marzo 2023
Pérdida en venta de bienes adjudicados en remate judicial	718.829.934	1.682.328.487
Administración de bienes recibidos en dación de pago	1.075.120	1.616.642
Administración de bienes adjudicados en remate judicial	1.607.004.623	1.160.830.444
Pérdidas por deterioro de bienes realizables (véase nota 14)	1.399.793	5.307.861
Otros gastos generados por los bienes realizables	6.715.971	3.422.389
	<u>¢ 2.335.025.441</u>	<u>2.853.505.823</u>

(44) Gastos por provisiones

Por el periodo de tres meses terminado el 31 de marzo, los gastos por provisiones, se detallan como sigue:

	Marzo 2024	Marzo 2023
Prestaciones laborales	¢ 13.810.492	7.017.770
Litigios pendientes	1.337.780.611	1.544.376.127
Programa puntos BN premios	920.289.403	873.604.785
Traslado de cargos	3.392.331.316	2.911.425.096
Fondo de Garantía de deposito	377.125.808	373.945.403
	<u>¢ 6.041.337.630</u>	<u>5.710.369.181</u>

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

(45) Otros gastos operativos

Por el periodo de tres meses terminado el 31 de marzo, los otros gastos operativos, se detallan como sigue:

	Marzo 2024	Marzo 2023
Multas por incumplimiento de disposiciones legales normativas	¢ 4.620	18.483
Valuación neta de otros pasivos (<i>véase nota 6</i>)	71.028.700	132.601.966
Gastos por impuesto al valor agregado	347.728.235	282.869.729
Impuesto sobre la renta por remesas al exterior	1.577.242	1.729.716
Impuesto de renta 8% y 15% sobre intereses de inversiones en instrumentos financieros	37.562.245	121.722.093
Impuesto territorial sobre bienes inmuebles	76.671.051	75.326.405
Patentes	353.461.077	139.916.878
Otros impuestos pagados en el país	28.056.010	32.680.627
Otros impuestos pagados en el exterior	7.007	6.841
Traslado al Fideicomiso Nacional de Desarrollo	1.219.490.336	1.102.221.313
Costos asociados a pólizas microcréditos	1.132.612.436	1.012.799.096
Remesas de clientes	440.000.000	430.000.000
Amortización costos directos diferidos		
asociados a créditos	153.950.307	137.736.960
Autorización en exterior	811.744.466	831.584.169
Desembolso de fondos base I y II	6.444.187.277	5.658.258.649
Póliza de vida saldo deudor	3.440.301.085	3.121.432.081
Mantenimiento software y licencias	3.616.254.118	2.069.583.779
Gastos operativos varios	<u>1.710.046.937</u>	<u>1.439.253.520</u>
	<u>¢ 19.884.683.149</u>	<u>16.589.742.305</u>

(Continúa)

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

(46) Gastos de personal

Por el periodo de tres meses terminado el 31 de marzo, los gastos de personal, se detallan como sigue:

	Marzo 2024	Marzo 2023
Salarios y bonificaciones de personal permanente	₡ 19.623.168.199	19.698.581.175
Salarios y bonificaciones de personal contratado	584.975.112	494.135.834
Remuneraciones a directores y fiscales	48.211.450	49.049.911
Tiempo extraordinario	246.189.288	153.406.424
Viáticos	94.688.751	84.518.866
Decimotercer sueldo	2.262.574.773	2.195.177.828
Vacaciones	2.039.634.640	1.982.507.730
Incentivos	1.550.017.146	1.032.964.044
Otras retribuciones	1.915.335.965	1.585.582.565
Gasto por aporte al auxilio de cesantía	1.337.686.235	1.281.431.996
Cargas sociales patronales	9.109.390.394	8.768.736.572
Refrigerios	12.083.377	19.301.028
Vestimenta	2.066.375	3.293.910
Capacitación	41.118.848	43.315.463
Seguro para el personal	74.722.865	69.192.522
Salario escolar	2.066.323.479	2.045.305.026
Fondo de Capitalización Laboral	443.138.790	429.033.798
Otros gastos de personal	116.567.290	129.679.031
	<hr/> ₡ 41.567.892.977	<hr/> 40.065.213.723

(47) Otros gastos de administración

Por el periodo de tres meses terminado el 31 de marzo, los otros gastos de administración, se detallan como sigue:

	Marzo 2024	Marzo 2023
Servicios externos	₡ 6.798.091.090	6.557.858.276
Movilidad y comunicación	1.092.074.455	876.031.118
Infraestructura	7.629.396.408	6.112.248.466
Gastos generales	4.432.993.361	4.354.006.990
	<hr/> ₡ 19.952.555.314	<hr/> 17.900.144.850

(Continúa)

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

(48) Participación sobre la utilidad

Por el periodo de tres meses terminado el 31 de marzo, las participaciones sobre la utilidad, se detallan como sigue:

	Marzo 2024	Marzo 2023
CONAPE 5%	₡ 1.333.598.453	1.292.893.967
Comisión Nacional de Emergencias 3%	874.772.919	820.262.860
INFOCOOP 10%	2.255.196.119	1.710.392.084
Participación de Operaciones de Pensiones de Capital Público	828.864.428	246.552.503
RIVM 15%	3.473.665.118	3.554.762.380
	<u>₡ 8.766.097.037</u>	<u>7.624.863.794</u>

(49) Valor razonable de los instrumentos financieros

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:

	Marzo 2024			
	Valor en libros	Nivel	Valor razonable	Nivel
<u>Activos financieros:</u>				
Disponibilidades	₡ 1.448.405.151.226		1.448.405.151.226	
Inversiones al costo amortizado	895.742.846.704		899.642.308.041	
Cartera de crédito	<u>5.026.296.952.702</u>	(3)	<u>4.967.712.034.938</u>	(3)
	<u>₡ 7.370.444.950.632</u>		<u>7.315.759.494.205</u>	
<u>Pasivos financieros:</u>				
Captaciones a la vista con el público y con entidades financieras	₡ 4.721.967.575.946	(3)	4.721.967.575.946	(3)
Otras obligaciones con el público a la vista	16.658.282.805		16.658.282.805	
Captaciones a plazo con el público y con entidades financieras	<u>2.569.444.876.511</u>	(3)	<u>2.544.623.341.759</u>	(3)
	<u>₡ 7.308.070.735.262</u>		<u>7.283.249.200.510</u>	

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

	Diciembre 2023			
	Valor en libros	Nivel	Valor razonable	Nivel
<u>Activos financieros:</u>				
Disponibilidades	₡ 1.429.362.414.317		1.429.362.414.317	
Inversiones al costo amortizado	730.519.651.897		730.631.631.884	
Cartera de crédito	<u>5.007.320.159.008</u>	(3)	<u>5.078.215.432.860</u>	(3)
	<u>₡ 7.167.202.225.222</u>		<u>7.238.209.479.061</u>	

	Valor en libros	Nivel	Valor razonable	Nivel
<u>Pasivos financieros:</u>				
Captaciones a la vista con el público y con entidades financieras	₡ 4.541.475.894.042	(3)	4.541.475.894.042	(3)
Otras obligaciones con el público a la vista	14.826.284.083		14.826.284.083	
Captaciones a plazo con el público y con entidades financieras	<u>2.493.784.423.797</u>	(3)	<u>2.469.749.126.024</u>	(3)
	<u>₡ 7.050.086.601.922</u>		<u>7.026.051.304.149</u>	

	Marzo 2023			
	Valor en libros	Nivel	Valor razonable	Nivel
<u>Activos financieros:</u>				
Disponibilidades	₡ 1.398.646.693.202		1.398.646.693.202	
Inversiones al costo amortizado	930.306.049.972		918.189.760.146	
Cartera de crédito	<u>4.738.707.638.477</u>	(3)	<u>4.495.674.165.506</u>	(3)
	<u>₡ 7.067.660.381.651</u>		<u>6.812.510.618.854</u>	
<u>Pasivos financieros:</u>				
Captaciones a la vista con el público y con entidades financieras	₡ 4.280.638.436.697	(3)	4.280.638.436.697	(3)
Otras obligaciones con el público a la vista	16.092.855.492		16.092.855.492	
Captaciones a plazo con el público y con entidades financieras	<u>2.664.310.906.176</u>	(3)	<u>2.618.298.677.600</u>	(3)
	<u>₡ 6.961.042.198.365</u>		<u>6.915.029.969.789</u>	

(Continúa)

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Estimación del valor razonable

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

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

- 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 marzo de 2024 y 2023

.

- 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.

- 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.

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Los instrumentos financieros medidos al valor razonable por su nivel de jerarquía, se presentan como sigue:

	Marzo 2024			
	Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3	Total
Valor razonable con cambios en resultados	₡ 87.031.637	21.232.798.244	3.739.923.840	25.059.753.721
Valor razonable con cambios en ORI	658.489.995.959	-	-	658.489.995.959
	Diciembre 2023			
	Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3	Total
Valor razonable con cambios en resultados	₡ 1.061.437.041	18.643.267.761	3.816.708.183	23.521.412.985
Valor razonable con cambios en ORI	614.745.008.541	-	-	614.745.008.541
Instrumentos financieros derivados	-	-	102.383.490	102.383.490
	Marzo 2023			
	Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3	Total
Valor razonable con cambios en resultados	₡ 1.630.102.420	10.341.134.741	3.904.470.615	15.875.707.776
Valor razonable con cambios en ORI	601.293.113.736	-	-	601.293.113.736
Instrumentos financieros derivados	-	-	57.525.228	57.525.228
Obligaciones a plazo de entidades financieras del exterior	₡ -	-	95.795.095.513	95.795.095.513

(Continúa)

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

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

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:

	Marzo 2024			Marzo 2023		
	Valor razonable con cambios en resultados	Instrumentos financieros derivados	Obligaciones a plazo con entidades financieras del exterior	Valor razonable con cambios en resultados	Instrumentos financieros derivados	Obligaciones a plazo con entidades financieras del exterior
Saldo inicial	₡ 3.816.708.183	102.383.490	-	4.305.251.883		103.761.660.525
Valoración	71.017.000	(20.097.774)	-	2.520.380	21.987.454	1.767.083.219
Amortizaciones	-	-	-	-	-	(47.415.884)
Diferencias de cambio	(147.801.343)	(82.285.716)	-	(403.301.648)	35.537.774	(9.686.232.347)
Saldo final	₡ 3.739.923.840	-	-	3.904.470.615	57.525.228	95.795.095.513

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

(50) Segmentos

El Conglomerado ha definido los segmentos de negocio de acuerdo con la estructura de administración, reporte y servicios que brinda en banca, puesto de bolsa, sociedad administradora de fondos de inversión, operadora de planes de pensiones y correduría de seguros. Los resultados, activos y pasivos de cada segmento, se detallan como sigue:

	Al 31 de marzo de 2024							
	Banco	Puesto de Bolsa	Fondos de Inversión	Operadora de Pensiones	Corredora de Seguros	Total	Eliminaciones y reclasificaciones	Consolidado
ACTIVOS								
Disponibilidades	₡ 1.445.877.396.970	2.150.895.107	314.376.788	455.993.401	145.658.371	1.448.944.320.637	539.169.400	1.448.405.151.237
Inversiones en instrumentos financieros	1.500.809.141.934	63.099.473.612	12.335.005.208	14.042.685.933	8.713.796.654	1.599.000.103.341	35.312.000	1.598.964.791.341
Cartera de créditos, neta	4.892.857.547.300	-	-	-	-	4.892.857.547.300	5.717.487.600	4.887.140.059.700
Cuentas y comisiones por cobrar, netas	11.617.738.403	222.854.249	207.015.766	2.529.419.900	656.547.327	15.233.575.645	62.939.732	15.170.635.913
Comisiones por cobrar	468.181.141	29.627.468	132.809.411	921.012.166	568.057.168	2.119.687.354	59.343.663	2.060.343.691
Cuentas por cobrar por operaciones con partes relacionadas	36.234.234	15.445.837	-	-	751.962	52.432.033	3.596.069	48.835.964
Impuesto sobre la renta diferido e impuesto sobre la renta por cobrar	10.276.836.248	175.983.014	55.637.811	1.605.572.053	74.459.242	12.188.488.368	-	12.188.488.368
Otras cuentas por cobrar	8.348.366.300	1.797.929	23.196.535	65.634.387	13.278.955	8.452.274.106	-	8.452.274.106
Productos por cobrar	2.421.946	-	-	-	-	2.421.946	-	2.421.946
Estimación por deterioro	(7.514.301.465)	-	(4.627.991)	(62.798.707)	-	(7.581.728.163)	-	(7.581.728.163)
Bienes realizables, netos	43.485.645.901	-	-	-	-	43.485.645.901	-	43.485.645.901
Participaciones en el capital de otras empresas	117.983.150.374	30.000.000	-	-	-	118.013.150.374	51.310.639.835	66.702.510.539
Inmuebles, mobiliario y equipo, neto	232.634.961.695	331.671.663	487.238.043	473.095.882	348.418.571	234.275.385.854	-	234.275.385.854
Otros activos	35.638.928.147	1.149.215.288	528.510.526	380.122.464	256.140.108	37.952.916.533	-	37.952.916.533
TOTAL ACTIVOS	₡ 8.280.904.510.724	66.984.109.919	13.872.146.331	17.881.317.580	10.120.561.031	8.389.762.645.585	57.665.548.567	8.332.097.097.018
PASIVO Y PATRIMONIO								
PASIVOS								
Obligaciones con el público	₡ 6.721.856.123.676	-	-	-	-	6.721.856.123.676	-	6.721.856.123.676
Obligaciones con el Banco Central de Costa Rica	143.548.092.851	-	-	-	-	143.548.092.851	-	143.548.092.851
Obligaciones con entidades	401.702.078.502	48.603.805.441	331.976.667	86.823.155	311.689.311	451.036.373.076	6.276.232.202	444.760.140.874
Cuentas por pagar y provisiones	129.409.869.614	2.286.140.966	1.035.850.994	3.834.229.698	1.056.978.785	137.623.070.057	62.939.725	137.560.130.332
Otros pasivos	21.218.027.269	-	-	-	-	21.218.027.269	15.736.798	21.202.290.471
Obligaciones subordinadas	55.346.587.639	-	-	-	-	55.346.587.639	-	55.346.587.639
TOTAL PASIVOS	₡ 7.473.080.779.551	50.889.946.407	1.367.827.661	3.921.052.853	1.368.668.096	7.530.628.274.568	6.354.908.725	7.524.273.365.843

(Continúa)

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

	Al 31 de marzo de 2024							
	Banco	Puesto de Bolsa	Fondos de Inversión	Operadora de Pensiones	Corredora de Seguros	Total	Eliminaciones	Consolidado
PATRIMONIO								
Capital social	₡ 172.237.030.107	6.600.000.000	5.000.000.000	7.734.179.804	369.700.000	191.940.909.911	19.703.879.804	172.237.030.107
Aportes patrimoniales no capitalizados	-	-	-	1.160.745.204	-	1.160.745.204	1.160.745.204	-
Ajustes al patrimonio	77.460.270.237	853.076	94.011.882	33.295.409	-	77.588.430.604	128.160.367	77.460.270.237
Reservas patrimoniales	462.907.700.768	1.320.000.000	1.000.000.000	300.000.000	73.940.000	465.601.640.768	2.693.940.000	462.907.700.768
Resultados acumulados de periodos anteriores	22.968.807.781	7.803.287.589	5.649.821.799	3.903.179.881	7.078.269.141	47.403.366.191	24.434.558.407	22.968.807.784
Resultados del periodo	16.490.308.936	370.022.847	760.484.991	828.864.428	1.229.983.787	19.679.664.989	3.189.356.059	16.490.308.930
Fondo de Financiamiento para el Desarrollo	55.759.613.349	-	-	-	-	55.759.613.349	-	55.759.613.349
TOTAL, PATRIMONIO	₡ 807.823.731.178	16.094.163.512	12.504.318.672	13.960.264.726	8.751.892.928	859.134.371.016	51.310.639.841	807.823.731.175
TOTAL, PASIVO Y PATRIMONIO	₡ 8.280.904.510.729	66.984.109.919	13.872.146.333	17.881.317.579	10.120.561.024	8.389.762.645.584	57.665.548.566	8.332.097.097.018
 Cuentas contingentes deudoras								
Ingresos por disponibilidades e instrumentos financieros	₡ 408.487.225.219	205.272.236	-	221.722.385	-	408.914.219.840	-	408.914.219.840
Pasivos de los fideicomisos	₡ 2.947.382.417.415	11.505.912	-	-	-	2.947.393.923.327	-	2.947.393.923.327
Patrimonio de los fideicomisos	₡ 60.131.961.790	8.907.716	-	-	-	60.140.869.506	-	60.140.869.506
Otras cuentas de orden deudoras	₡ 2.887.250.455.624	2.598.197	-	-	-	2.887.253.053.821	-	2.887.253.053.821
	₡ 32.171.309.542.226	1.086.041.215.451	722.145.526.189	2.626.088.936.339	-	36.605.585.220.205	-	36.605.585.220.205

(Continúa)

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 31 de marzo de 2024							
Banco	Puesto de Bolsa	Fondos de Inversión	Operadora de Pensiones	Corredora de Seguros	Total	Eliminaciones y reclasificaciones	Consolidado
€	144.671.372.138	1.352.812.574	256.970.423	1.554.016.705	124.985.581	147.960.157.421	3.133.870 147.957.023.551
	63.425.626.108	747.947.320	58.441.467	75.852.495	18.317.383	64.326.184.773	3.133.870 64.323.050.903
	17.226.647.378	-	5.805.948	18.019.000	2.773.761	17.253.246.087	- 17.253.246.087
	3.895.951.149	1.812.466	8.415.937	14.099.093	1.612.355	3.921.891.000	- 3.921.891.000
€	67.915.049.801	606.677.720	201.138.945	1.474.244.303	105.506.792	70.302.617.561	- 70.302.617.561
	54.204.975.758	1.271.332.136	2.063.124.758	3.058.868.553	2.574.012.000	63.172.313.205	3.769.024.149 59.403.289.056
	38.161.687.777	336.163.138	177.730.267	539.993.704	40.375.534	39.255.950.420	554.434.936 38.701.515.484
	83.958.337.782	1.541.846.718	2.086.533.436	3.993.119.152	2.639.143.258	94.218.980.346	3.214.589.213 91.004.391.133
€	37.963.503.361	834.831.849	769.076.275	1.289.454.314	711.027.178	41.567.892.977	- 41.567.892.977
	19.322.865.362	141.935.835	175.570.184	251.270.379	86.146.707	19.977.788.467	25.233.153 19.952.555.314
	57.286.368.723	976.767.684	944.646.459	1.540.724.693	797.173.885	61.545.681.444	25.233.153 61.520.448.291
	26.671.969.059	565.079.034	1.141.886.977	2.452.394.459	1.841.969.373	32.673.298.902	3.189.356.060 29.483.942.842
€	2.424.467.408	231.648.446	362.746.646	760.855.989	564.662.591	4.344.381.080	- 4.344.381.080
	-	53.544.637	15.601.268	39.762.220	7.936.089	116.844.214	- 116.844.214
	7.757.192.713	16.952.371	34.256.610	902.436.262	55.259.081	8.766.097.037	- 8.766.097.037
	16.490.308.938	370.022.854	760.484.989	828.864.428	1.229.983.790	19.679.664.999	3.189.356.060 16.490.308.938

(Continúa)

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

	Al 31 de marzo de 2023							
	Banco	Puesto de Bolsa	Fondos de Inversión	Operadora de Pensiones	Corredora de Seguros	Total	Eliminaciones y reclasificaciones	Consolidado
ACTIVOS								
Disponibilidades	₡ 1.394.556.563.430	3.168.109.031	145.200.379	948.196.610	109.648.696	1.398.927.718.146	281.024.954	1.398.646.693.192
Inversiones en instrumentos financieros	1.468.579.822.432	59.473.188.925	12.232.173.949	11.018.912.707	7.938.368.091	1.559.242.466.104	285.927.170	1.558.956.538.934
Cartera de créditos, neta	4.601.555.987.077	-	-	-	-	4.601.555.987.077	2.347.585.000	4.599.208.402.077
Cuentas y comisiones por cobrar, netas	4.685.807.362	246.237.935	175.266.106	1.731.485.369	616.035.543	7.454.832.315	56.512.524	7.398.319.791
Comisiones por cobrar	412.511.622	28.386.763	24.135.782	898.764.293	503.698.919	1.867.497.379	53.102.534	1.814.394.845
Cuentas por cobrar por operaciones con partes relacionadas	16.698.955	3.570.401	-	4.131.890	31.572	24.432.818	3.409.990	21.022.828
Impuesto sobre la renta diferido e impuesto sobre la renta por cobrar	3.895.404.831	211.968.165	149.577.877	740.503.478	110.640.900	5.108.095.251	-	5.108.095.251
Otras cuentas por cobrar	4.619.734.784	2.312.606	7.544.453	151.600.470	1.664.152	4.782.856.465	-	4.782.856.465
Productos por cobrar	771.102	-	-	-	-	771.102	-	771.102
Estimación por deterioro	(4.259.313.932)	-	(5.992.006)	(63.514.762)	-	(4.328.820.700)	-	(4.328.820.700)
Bienes realizables, netos	38.867.364.910	-	-	-	-	38.867.364.910	-	38.867.364.910
Participaciones en el capital de otras empresas	115.427.231.852	30.000.000	-	-	-	115.457.231.852	48.122.991.212	67.334.240.640
Inmuebles, mobiliario y equipo, neto	201.483.981.960	454.701.396	520.611.631	467.364.033	395.039.842	203.321.698.862	-	203.321.698.862
Otros activos	43.454.373.313	1.190.902.472	410.204.850	201.129.149	262.897.275	45.519.507.059	-	45.519.507.059
TOTAL ACTIVOS	₡ 7.868.611.132.336	64.563.139.759	13.483.456.915	14.367.087.868	9.321.989.447	7.970.346.806.325	51.094.040.860	7.919.252.765.465
PASIVO Y PATRIMONIO								
PASIVOS								
Obligaciones con el público	₡ 6.188.922.117.614	-	-	-	-	6.188.922.117.614	-	6.188.922.117.614
Obligaciones con el Banco Central de Costa Rica	161.225.681.554	-	-	-	-	161.225.681.554	-	161.225.681.554
Obligaciones con entidades	573.340.326.695	45.582.656.080	334.896.565	-	314.428.631	619.572.307.971	2.910.546.775	616.661.761.196
Cuentas por pagar y provisiones	113.416.562.893	3.458.352.837	939.446.716	1.946.542.994	1.036.358.958	120.797.264.398	56.512.531	120.740.751.867
Otros pasivos	22.950.844.942	-	-	-	-	22.950.844.942	3.990.349	22.946.854.593
Obligaciones subordinadas	60.947.973.703	-	-	-	-	60.947.973.703	-	60.947.973.703
TOTAL PASIVOS	₡ 7.120.803.507.401	49.041.008.917	1.274.343.281	1.946.542.994	1.350.787.589	7.174.416.190.182	2.971.049.655	7.171.445.140.527

(Continúa)

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 31 de marzo de 2023

	Banco	Puesto de Bolsa	Fondos de Inversión	Operadora de Pensiones	Corredora de Seguros	Total	Eliminaciones	Consolidado
PATRIMONIO								
Capital social	₡ 172.237.030.102	6.600.000.000	5.000.000.000	6.816.322.539	369.700.000	191.023.052.641	18.786.022.539	172.237.030.102
Aportes patrimoniales no capitalizados	-	-	-	2.078.602.470	-	2.078.602.470	2.078.602.470	-
Ajustes al patrimonio	63.735.077.143	(11.047.059)	(62.672.427)	(145.781.007)	-	63.515.576.650	(219.500.492)	63.735.077.142
Reservas patrimoniales	422.699.142.585	1.320.000.000	898.628.741	300.000.000	73.940.000	425.291.711.326	2.592.568.730	422.699.142.596
Resultados acumulados de períodos anteriores	32.713.238.870	7.249.942.091	5.831.127.498	3.124.848.367	6.519.916.542	55.439.073.368	22.725.834.498	32.713.238.870
Resultados del periodo	7.798.541.010	363.235.809	542.029.821	246.552.503	1.007.645.324	9.958.004.467	2.159.463.465	7.798.541.002
Fondo de Financiamiento para el Desarrollo	48.624.595.226	-	-	-	-	48.624.595.226	-	48.624.595.226
TOTAL, PATRIMONIO	₡ 747.807.624.936	15.522.130.841	12.209.113.633	12.420.544.872	7.971.201.866	795.930.616.148	48.122.991.210	747.807.624.938
TOTAL, PASIVO Y PATRIMONIO	₡ 7.868.611.132.337	64.563.139.758	13.483.456.914	14.367.087.866	9.321.989.455	7.970.346.806.330	51.094.040.865	7.919.252.765.465
Cuentas contingentes deudoras	₡ 419.048.059.156	22.677.960	-	36.146.883	3.500.000	419.110.383.999	-	419.110.383.999
Ingresos por disponibilidades e instrumentos financieros	₡ 2.933.674.391.212	639.916.608	-	-	-	2.934.314.307.820	-	2.934.314.307.820
Pasivos de los fideicomisos	₡ 67.278.235.666	9.247.024	-	-	-	67.287.482.690	-	67.287.482.690
Patrimonio de los fideicomisos	₡ 2.866.396.155.546	630.669.584	-	-	-	2.867.026.825.130	-	2.867.026.825.130
Otras cuentas de orden deudoras	₡ 27.379.856.985.108	1.109.514.014.201	621.410.210.431	2.253.478.459.865	-	31.364.259.669.605	-	31.364.259.669.605

Al 31 de marzo de 2023

	Banco	Puesto de Bolsa	Fondos de Inversión	Operadora de Pensiones	Corredora de Seguros	Total	Eliminaciones y reclasificaciones	Consolidado
Ingresos financieros	₡ 139.611.472.957	1.294.072.311	275.435.211	283.037.613	136.023.968	141.600.042.060	5.212.055	141.594.830.005
Gastos financieros	70.053.453.771	806.124.710	44.794.809	146.478.924	11.935.133	71.062.787.347	5.212.054	71.057.575.293
Gastos por estimación	11.982.342.578	12.226.119	4.429.894	7.136.565	7.899.587	12.014.034.743	-	12.014.034.743
Ingresos por recuperación de activos	5.141.257.812	2.036.093	7.395.184	15.300.969	3.664.643	5.169.654.701	-	5.169.654.701
RESULTADO FINANCIERO	₡ 62.716.934.420	477.757.575	233.605.692	144.723.093	119.853.891	63.692.874.671	-	63.692.874.670
Otros ingresos de operación	53.112.678.423	1.279.107.997	1.641.080.696	2.537.021.511	2.246.847.257	60.816.735.884	2.801.082.961	58.015.652.923
Otros gastos de operación	36.084.332.950	227.022.520	149.832.993	511.270.975	43.450.310	37.015.909.748	614.836.057	36.401.073.691
RESULTADO OPERACIONAL BRUTO	₡ 79.745.279.893	1.529.843.052	1.724.853.395	2.170.473.629	2.323.250.838	87.493.700.807	2.186.246.905	85.307.453.902
Gastos del personal	36.535.142.009	859.911.276	722.979.999	1.234.683.920	712.496.519	40.065.213.723	-	40.065.213.723
Otros gastos de administración	17.352.258.550	120.192.076	168.605.218	187.592.654	98.279.783	17.926.928.281	26.783.431	17.900.144.850
Total, gastos administrativos	53.887.400.559	980.103.352	891.585.217	1.422.276.574	810.776.302	57.992.142.004	26.783.431	57.965.358.573
RESULTADO OPERACIONAL NETO ANTES DE PARTICIPACIONES E IMPUESTOS	₡ 25.857.879.333	549.739.699	833.268.179	748.197.055	1.512.474.537	29.501.558.803	2.159.463.474	27.342.095.329
Impuesto sobre la renta	11.120.701.308	190.968.611	281.736.715	243.306.160	467.354.460	12.304.067.254	-	12.304.067.254
Disminución de impuesto sobre renta	330.363.909	20.956.910	15.496.403	10.660.023	7.899.485	385.376.730	-	385.376.730
Participación sobre la utilidad	7.269.000.924	16.492.191	24.998.046	268.998.415	45.374.218	7.624.863.794	-	7.624.863.794
RESULTADO DEL PERÍODO	₡ 7.798.541.010	363.235.807	542.029.821	246.552.503	1.007.645.344	9.958.004.485	2.159.463.474	7.798.541.012

(Continúa)

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

(51) Contingencias

El Banco Nacional de Costa Rica, BN Vital Operadora de Planes de Pensiones Complementarias, S.A., BN Valores Puesto de Bolsa, S.A. y BN Sociedad Administradora de Fondos de Inversión, S.A. presentan procesos legales en contra de naturaleza ordinaria, laboral y penal, se detallan como sigue:

	Número de casos en		Fase del proceso	Estimación total del proceso		
	contra			Marzo 2024	Marzo 2023	
	Marzo 2024	Marzo 2023				
Banco Nacional de Costa Rica	241	292	Primera Instancia	₡ 46.035.415.658	56.392.649.544	
	23	13	Segunda Instancia	100.215.700	23.687.146.747	
	53	60	Casación	8.676.252.031	16.054.002.511	
	<u>317</u>	<u>365</u>		<u>54.811.883.389</u>	<u>96.133.798.802</u>	
BN Vital	3	7	Primera Instancia	221.722.385	36.146.884	
	-	2	Casación	-	-	
BN Valores BN	1	1	Primera Instancia	205.272.236	22.677.960	
Corredora	-	1	Primera Instancia (véase nota 27)	-	3.500.000	
	<u>321</u>	<u>376</u>		<u>55.238.878.010</u>	<u>96.196.123.646</u>	

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.

El Conglomerado 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. El detalle de dichos procesos se presenta a continuación:

	Número de casos a favor		Fase del proceso	Estimación total del proceso		
	Marzo 2024	Marzo 2023		Marzo 2024	Marzo 2023	
	226	287	Primera Instancia	₡ 80.509.337.725	72.439.423.165	
	1	1	Segunda Instancia	33.449.683	375.839.600	
	1	2	Casación	12.770.124.232	2.844.233.566	
	<u>228</u>	<u>290</u>		<u>93.312.911.640</u>	<u>75.659.496.331</u>	

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

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 marzo de 2024, esta provisión se encuentra liquidada ya que el fallo del proceso mencionado fue a favor del Banco.

Con fecha 24 de octubre de 2023, el Conglomerado presentó ante el Ministerio Público la denuncia por la sustracción de dinero en la tesorería mediante el expediente 23-000369-1218-PE de la Fiscalía Adjunta de Probidad, Transparencia y Anticorrupción, ante lo sucedido el Banco ha aportado todas las pruebas solicitadas por la Fiscalía, y ha colaborado activamente con la investigación. Actualmente el caso se encuentra en proceso de investigación.

Adicional a este caso se pueden mencionar los siguientes:

- No. de expediente: 08-000232-0419-AG.
 - ✓ Relación de hechos: Mediante el presente proceso se pretende la nulidad de remate, adjudicación e inscripción de fincas que fuera tramitado bajo el número de expediente 97-010656-1701 AG del Juzgado Agrario de Corredores promovido por el Banco en contra de Surcoop R.L.
 - ✓ Estado actual: Proceso con sentencia favorable para el Banco de Costa Rica.
 - ✓ Últimos movimientos a la fecha: Mediante el Voto 1859-F-S1-2021 la Sala Primera confirmó la resolución impugnada. El proceso se encuentra en etapa de ejecución de sentencia.
- 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.

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

- ✓ Últimos movimientos de fecha: En resolución de las 15:01 horas del 02 de noviembre de 2021, se señaló fecha para celebrar audiencia preliminar del 02 de setiembre al 29 de noviembre del 2024.
- ✓ Estado Actual: Se presentó Querella y Acción Civil.
- ✓
- No. de expediente: 14-003379-1027-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 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
- No. de expediente: 15-010837-1027-CA (acumulado al 13-003698-1027-CA)
 - ✓ Juzgado: Tribunal Contencioso Administrativo.
 - ✓ Relación de hechos: La Caja Costarricense del Seguro Social realiza un cobro administrativo al Banco, con fundamento en lo dispuesto en la Ley de Protección al Trabajador, en su artículo 78 y el Decreto Ejecutivo N° 37127-MTSS, no obstante, fija la base imponible del aporte parafiscal en las utilidades brutas del Banco y en los Estados Financieros Consolidados, no sobre los estados financieros individuales, dejando de lado la asignación de utilidades establecida en la Ley Orgánica del Sistema Bancario Nacional.

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

- ✓ Últimos movimientos a la fecha: En tiempo y forma se interpuso el recurso extraordinario de casación correspondiente. Se encuentra en espera de resolución de la Sala Primera de la Corte Suprema de Justicia
 - ✓ Estado Actual: Mediante la sentencia N°80-2022-VIII del Tribunal de lo Contencioso Administrativo y Civil de Hacienda del Segundo Circuito Judicial de San José de las trece horas veinte minutos del treinta de agosto de dos mil veintidós, se declaró parcialmente con lugar la demanda ordenándole a la CCSS la devolución de las sumas excedentes por concepto del artículo 78 LPT, relativas a la diferencia subyacente entre el cálculo realizado sobre los estados financieros consolidados de los bancos comerciales del Estado y sobre los estados financieros individuales de estos últimos, conjuntamente con los intereses legales derivados de la devolución del pago bajo protesta y que se computarán a partir de la firmeza de ese fallo, hasta su cancelación efectiva. No obstante, lo anterior, el Tribunal fijó la base imponible en las rentas netas previo al pago de los impuestos y a las participaciones, lo cual era motivo suficiente para presentar Recurso extraordinario de casación para que retome el tema de la base imponible para el cálculo, por considerar que el Tribunal erró en dicho punto.
- No. de expediente: 18-011428-1027-CA
- ✓ Juzgado: Tribunal Contencioso Administrativo y Civil de Hacienda
 - ✓ Relación de hechos: El Banco interpuso un proceso ordinario contencioso administrativo para que el Instituto Costarricense de Electricidad cumpla con la liquidación del contrato para la construcción del Proyecto Hidroeléctrico Capulín San Pablo, donde el Banco es acreedor del desarrollador Hidrotárcoles S.A. El Banco argumenta que, ante la resolución del contrato con la empresa, el instituto debe reconocer la deuda del contratista con el Banco.
 - ✓ Últimos movimientos a la fecha: En espera de realización de juicio oral y público señalado para el 8 y 9 de mayo del 2024.
 - ✓ Estado Actual: Ya se realizó la audiencia preliminar correspondiente, y se admitió la prueba documental y testimonial ofrecida por las partes. Señalamiento para juicio oral y público para el 8 y 9 de mayo del 2024.

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

• No. de expediente: 19-007376-1027-CA

- ✓ Juzgado: Tribunal Colegiado Primero Civil de San José
- ✓ Relación de hechos: El Banco demandó a la compañía Oceánica de Seguros S.A. por el impago injustificado por un monto de US\$15.500.000,00 correspondiente a las pólizas de caución que garantizaban los aportes del contratista Hidrotárcoles S.A. para la construcción de la ataguía y la producción del equipo electromecánico del proyecto hidroeléctrico Capulín San Pablo.
- ✓ Últimos movimientos a la fecha: presentó recurso de revocatoria contra la resolución que rechazó la excepción de litisconsorcio. Actualmente está pendiente de que se resuelva dicho recurso. En caso de que se rechace el recurso, el proceso iría para audiencia preliminar.
- ✓ Estado Actual: La Sala Primera de la Corte Suprema de Justicia resolvió lo relacionado con la incompetencia declarada de oficio por el Tribunal Contencioso Administrativo, remitiendo el asunto al Tribunal Colegiado Primero Civil de San José. El Tribunal Colegiado Primero Civil de San José no le ha dado todavía traslado de la demanda al demandado.

• No. de expediente: 23-000226-1027-CA

- ✓ Juzgado: Tribunal Contencioso Administrativo y Civil de Hacienda.
- ✓ Relación de hechos: El actor alega la producción de daños y perjuicios y la responsabilidad administrativa del Banco por remitir su operación a cobro judicial sin aceptar la dación en pago propuesta y por omitir la póliza de seguro por invalidez, vejez y muerte.
- ✓ Últimos movimientos a la fecha: En tiempo y forma se contestó la demanda.
- ✓ Estado Actual: a la espera de señalamiento a juicio.

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

(52) Emergencia provocada por el COVID-19

El detalle de la cartera de crédito, 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 marzo de 2024, que requirió al menos una modificación en las condiciones originalmente pactadas asciende a ₡1.260.647.082.285 que representa el 25,31% de la cartera total de crédito (₡1.490.187.758.468 que representa el 31,86% al 31 de marzo de 2023).

El detalle de la cartera de crédito que fue al menos una vez reestructurada por COVID-19, por actividad económica se detalla cómo sigue:

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

El detalle de la cartera de crédito que fue al menos una vez reestructurada por COVID-19, por actividad económica se detalla cómo sigue:

	Marzo 2024	Diciembre 2023	Marzo 2023
Agricultura y silvicultura	¢ 26.520.308.660	27.930.051.024	35.100.257.655
Comercio	96.775.033.576	101.587.782.118	128.067.246.323
Construcción	23.119.473.903	23.746.122.736	31.997.510.300
Consumo o crédito personal	72.905.685.705	78.475.192.293	97.280.823.720
Electricidad, agua, servicios sanitarios y otras fuentes	139.825.560.864	140.834.903.322	147.294.287.434
Extracción de minerales	256.622.067	262.574.377	277.941.203
Ganadería, caza y pesca	18.490.204.391	19.365.099.282	23.313.459.768
Industria	40.680.479.093	42.531.009.820	50.486.775.041
Servicios	328.556.792.535	345.622.322.816	399.835.681.129
Servicios financieros	22.054.904.433	23.249.333.712	25.227.749.104
Transporte, comunicación y almacenamiento	14.870.261.266	15.643.776.134	21.484.272.819
Turismo	76.838.746.912	82.556.612.628	90.289.195.233
Vivienda	399.753.008.880	410.888.073.838	439.532.558.739
Sub-Total	1.260.647.082.285	1.312.692.854.100	1.490.187.758.468
Cuentas y productos por cobrar	2.362.573.460	2.359.575.276	2.417.335.549
Créditos reestructurados COVID-19	1.263.009.655.745	1.315.052.429.376	1.492.605.094.017
Estimación por incobrables	(51.532.375.700)	(37.413.455.849)	(39.295.101.685)
Total, cartera créditos, neto	¢ 1.211.477.280.045	1.277.638.973.527	1.453.309.992.332

El detalle de la cartera de crédito que fue al menos una vez reestructurada por COVID-19, por morosidad, se detalla como sigue:

	Marzo 2024	Diciembre 2023	Marzo 2023
Al día	¢ 1.098.990.137.331	1.160.232.297.800	1.355.260.464.517
De 01-30 días	48.618.108.738	38.977.129.524	38.081.504.256
De 31-60 días	54.787.954.232	45.737.237.629	54.326.462.424
De 61-90 días	6.820.794.088	14.669.105.915	6.055.433.413
De 91-120 días	3.324.090.632	5.263.928.539	2.475.809.313
De 121-150 días	2.496.297.890	2.593.238.158	2.806.142.024
Cobro judicial	45.609.699.374	45.219.916.535	31.181.942.521
	1.260.647.082.285	1.312.692.854.100	1.490.187.758.468
Cuentas y productos por cobrar	2.362.573.460	2.359.575.276	2.417.335.549
Total, créditos reestructurados COVID-19	1.263.009.655.745	1.315.052.429.376	1.492.605.094.017
Estimación por incobrables	(51.532.375.700)	(37.413.455.849)	(39.295.101.685)
Cartera créditos, neto	¢ 1.211.477.280.045	1.277.638.973.527	1.453.309.992.332

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

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

	Marzo 2024	Diciembre 2023	Marzo 2023
Prenda	₡ 18.118.235.895	21.052.318.468	31.349.008.478
Fianza	8.882.785.812	9.655.517.340	13.835.023.431
Cesión Préstamos	37.066.557.130	39.010.985.819	46.676.648.481
BTB	1.785.319.903	1.915.900.090	2.373.971.192
Hipoteca	573.109.694.625	593.164.016.788	654.056.924.889
Fideicomiso	97.888.488.182	102.101.169.773	126.698.691.733
Fianza-Hipoteca	118.595.244.874	124.090.497.068	144.538.275.053
Fianza-Fideicomiso	133.676.108.167	143.549.822.378	166.435.128.016
Otros	222.703.912.388	227.438.307.702	247.842.730.869
NO ASIGNADO	2.266.534.850	2.349.998.065	2.724.006.033
Fianza Prenda	2.159.985.629	2.478.302.178	4.859.686.943
Prenda-Hipoteca	559.035.064	608.650.253	697.938.416
Prenda-Valores	-	-	7.610.171
Fianza-Prenda-Hipotecario	1.944.069.238	2.042.793.834	2.233.269.439
Valores	20.346.661.748	21.413.418.170	23.151.439.977
Hipoteca-Fideicom	90.347.473	90.917.308	92.469.116
Fianza-Valores	24.738.458	25.399.658	28.104.490
Prenda-Fideicom	<u>21.429.362.849</u>	<u>21.704.839.208</u>	<u>22.586.831.741</u>
	1.260.647.082.285	1.312.692.854.100	1.490.187.758.468
Cuentas y productos por cobrar	<u>2.362.573.460</u>	<u>2.359.575.276</u>	<u>2.417.335.549</u>
Créditos reestructurados COVID-19	<u>1.263.009.655.745</u>	<u>1.315.052.429.376</u>	<u>1.492.605.094.017</u>
Estimación por incobrables	<u>(51.532.375.700)</u>	<u>(37.413.455.849)</u>	<u>(39.295.101.685)</u>
Cartera de créditos. neto	<u>₡ 1.211.477.280.045</u>	<u>1.277.638.973.527</u>	<u>1.453.309.992.332</u>

Al 31 de marzo de 2024, de los ₡1.260.647.082.285 (₡1.312.692.854.100 y ₡1.490.187.758.468 a diciembre y marzo de 2023, respectivamente), aún mantienen una condición temporal en las condiciones de sus créditos, el cual representa un 25,31% (26,44% y 31,86% a diciembre y marzo de 2023, respectivamente) de la cartera total de crédito.

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

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 3.430 teletrabajadores, lo que representa el 59% 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 marzo de 2024, 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 Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

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 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 marzo de 2024, no ha sido necesario ni se prevé en el corto plazo recurrir a la venta de títulos clasificados contablemente como al costo amortizado.

(53) Hechos Relevantes

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

Al 31 de diciembre de 2021, el Banco se encuentra sujeto 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.

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

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 No 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 DGCN-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.

El día 1 de febrero de 2023, mediante el oficio GG-063-23, el Banco presentó el recurso de revocatoria contra la resolución DGCN-373-DF-DT-UT-2022, mismo que fue contestado el día 3 de julio de 2023 por el Ministerio de Hacienda mediante el oficio MH-DGT-DGCN-DF-REV-0175-2023, por lo que a partir de esta fecha el Banco cuenta con 30 días hábiles para presentar la apelación ante el Tribunal Fiscal Administrativo.

Mediante resolución no. MH-DGT-DGCN-DF-REV-0175-2023, notificada el día 3 de julio de 2023, la Administración conoció del Recurso de Revocatoria contra la resolución DGCN-373-DF-DT-UT-2022, resolviendo declarar sin lugar el recurso presentado.

En fecha 11 de agosto del presente año, se presentó recurso de apelación contra la resolución no. MH-DGT-DGCN-DF-REV-0175-2023 ante el Tribunal Fiscal Administrativo.

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Mediante resolución N° MH-DGT-DGCN-DF-APD-AUTO-0081-2023 de fecha 23 de agosto de 2023, la Administración admite el recurso de apelación y emplaza al Banco ante el Tribunal Fiscal Administración para presentar agravios respecto del recurso de apelación interpuesto, por lo que en fecha 03 de octubre se remite escrito de emplazamiento ante el Tribunal Fiscal Administrativo.

Con fecha 22 de marzo de 2024, se notifica la resolución N° TFA No.111-P-2024, la cual declara sin lugar el recurso de apelación y da por agotada la vía administrativa

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 marzo de 2024, se colocaron 2.810 operaciones bajo esta modalidad, aplicando un descuento en la tasa de interés de los créditos en colones por un monto total de ₡138.786.596.333 logrando así una tasa promedio de las operaciones ya tramitadas de 6,00%; el plazo promedio restante para el vencimiento es de 10,66 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 creación 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.

En concordancia con el Artículo No.8 del “Reglamento de Gestión del Fondo de Garantía de Depósitos (FGD) y de Otros Fondos de Garantía (OFG)” las entidades contribuyentes al FGD deben realizar un aporte anual que no puede exceder del cero coma quince por ciento (0,15%) de los depósitos garantizados de cada entidad.

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

d) Tratamiento del diferencial cambiario según resolución DGT-R-09-2022

El Banco planteó una consulta ante la Dirección General de Tributación con fundamento en el artículo 119 del Código de Normas y Procedimientos Tributarios, respecto del tratamiento del diferencial cambiario dispuesto mediante la resolución DGT-R-09-2022; dicha consulta fue atendida y comunicada vía correo electrónico según oficio MH-DGT-OF-119-0001-2023, de fecha 31 de enero de 2023, la respuesta establece que:

“De conformidad con lo expuesto, tomando en consideración que la consultante es una entidad que se encuentra supervisada por la Superintendencia General de Entidades Financieras (SUGEF), para efectos del cálculo del diferencial cambiario, se tiene por realizado el mismo de acuerdo con la regulación de posición en moneda extranjera de los intermediarios cambiarios establecida en el artículo 4 del Reglamento de Operaciones de Contado, emitido por la Junta Directiva del Banco Central de Costa Rica, así como lo dispuesto en el numeral 4 de la resolución DGT-R-009-2022.”... “Tome en cuenta, que dicha resolución es de aplicación para el período fiscal 2022, de acuerdo con el numeral 5 de la resolución de cita”.

Consecuentemente, el Banco aplicará el tratamiento fiscal previsto en el oficio DGT-R-09-2022, registrando los efectos de este reconocimiento en el periodo 2023 y calculará las obligaciones respectivas que se vean afectadas, conforme el criterio emitido por la Dirección General de Tributación.

(54) Reclasificación cobro judicial

Al cierre de marzo de 2024, se registran reclasificaciones producto 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 marzo de 2024, se procede a reclasificar la suma de ¢68.313.565 (¢3.678.114.187 en el 2023).

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

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

El Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero (en adelante el Consejo) 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.

La Administración del Conglomerado no determina la cuantificación financiera de las diferencias existentes, debido que se consideran que por la base contable utilizada conforme se ha descrito en la nota 2 que se difiere de las NIIF, no se hace práctico la determinación de ese importe.

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

a) Norma Internacional de Información Financiera No. 12: Impuesto a las Ganancias

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

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

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

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

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

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

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

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

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

Al cierre de cada mes, se utilizará el tipo de cambio de referencia que corresponda según lo indicado en el párrafo anterior, vigente al último día de cada mes para el reconocimiento del ajuste por diferencial cambiario en las partidas monetarias en moneda extranjera.

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

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 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.

Con el propósito de continuar cerrando brechas con respecto a las NIIF, mediante el acta de la sesión 1836-2023, celebrada el 27 de noviembre de 2023, el Consejo modificó el artículo 16 del Acuerdo CONASSIF 6-18 “Reglamento de Información Financiero” (RIF), eliminando los requerimientos de estimaciones y determinando cuáles serán reclasificados a la cuenta 188 "Otros activos disponibles para la venta fuera del alcance de NIIF 5". Este cambio se aplica a partir del 1 de enero del 2024, siguiendo lo estipulado en el Transitorio XX del RIF, el cual admite un periodo de gradualidad que finaliza el 31 de diciembre de 2024. Los impactos de este cambio serán aplicados de forma prospectiva.

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

- d) Norma Internacional de Información Financiera No. 9: Instrumentos Financieros
- a) Para la aplicación de la NIIF 9, específicamente la medición de las pérdidas crediticias esperadas se continuará con la regulación prudencial emitida por el CONASSIF para la cartera de créditos, cuentas por cobrar y créditos contingentes concedidos, hasta que esta norma se modifique.
 - b) Para la determinación de las pérdidas crediticias esperadas para fondos de inversión de mercado de dinero, para la porción de la cartera de instrumentos financieros que se clasifiquen a costo amortizado, el CONASSIF estableció un umbral que determina si se debe o no registrar esas pérdidas crediticias, según lo dispuesto por el artículo 36 BIS y el transitorio XV del “Reglamento General de Sociedades Anónimas y Fondos de Inversión”, el cual incluye una tabla de gradualidad, que establece porcentajes de desviación del valor de la cartera de inversiones. La NIIF 9 no indica la posibilidad de establecer umbrales o estimaciones mínimas para instrumentos financieros.
 - 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.
- e) Norma Internacional de Contabilidad No. 38: Activos Intangibles

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

- f) Marco Conceptual Revisado:

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

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

g) Normas de sostenibilidad

La Fundación IFRS está integrada por la IASB, a cargo de la emisión de las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF contables), conforme se indicó anteriormente y por la Junta de Normas Internacionales de Sostenibilidad (ISSB, por sus siglas en inglés) que es encargada de desarrollar los estándares para reportar información relacionada con los impactos ambientales del clima y de sostenibilidad.

Estos estándares emitidos por la ISSB son diseñados para garantizar que las empresas proporcionen información relacionada con la sostenibilidad en forma integrada con los estados financieros que emita las entidades en su periodo regular. El 26 de junio de 2023, la ISSB, emitió los dos primeros estándares, que entrarán en vigor internacionalmente a partir del 1 de enero de 2024.

El primer estándar de las Normas Internacionales de Información Financiera de Sostenibilidad 1 (NIIF S1) trata de los “Requisitos generales para la divulgación de información financiera relacionada con sostenibilidad”.

El segundo estándar de las Normas Internacionales de Información Financiera de Sostenibilidad 2 (NIIF S2), es sobre “Información a revelar relacionada con el Clima”.

Las Normas NIIF S1 y S2 se adoptan por el Colegio de Contadores Públicos de Costa Rica a partir del 1 de enero de 2024. Su aplicación será voluntaria a partir del 1 de enero de 2024, y obligatoria en la escala siguiente:

- Empresas con obligación pública de rendir cuentas, supervisadas y reguladas por el CONASSIF, reportarán en el 2026 la información del cierre fiscal al 31 de diciembre de 2025.
- Empresas catalogadas como grandes contribuyentes ante la Administración Tributaria y fuera del inciso a), reportarán en el 2027 la información del cierre fiscal al 31 de diciembre de 2026 inclusive.
- Otras entidades fuera de las categorías mencionadas en los incisos a) y b) que apliquen las Normas Internacionales de Información Financiera NIIF, pueden adoptar las Normas Internacionales de Información Financiera relacionada con sostenibilidad NIIF S1 y NIIF S2 en el período que la administración de la entidad considere conveniente.

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

- Para las entidades que apliquen la Normas Internacionales de Información Financiera para la PYMES no será obligatorio hasta que la norma no lo requiera y determine de forma obligatoria.

Las entidades usualmente preparan informes no financieros sobre sus programas de sostenibilidad, los cuales estarían siendo sustituidos con la entrada en vigencia de esta normativa una vez que hayan sido adoptadas por el CONASSIF.

(56) 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.