

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA

Información Financiera Requerida por la
Superintendencia General de Entidades Financieras

Estados Financieros Separados

Al 30 de setiembre de 2022
(Con cifras correspondientes de 2021)

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA SEPARADO
AL 30 DE SETIEMBRE DE 2022 Y AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021
(En colones sin céntimos)

	Nota	Setiembre 2022	Diciembre 2021	Setiembre 2021
ACTIVOS				
Disponibilidades				
Efectivo	9	1.460.303.376.538	1.352.823.921.973	1.268.894.904.407
Banco Central de Costa Rica		119.601.590.953	153.014.952.805	129.028.829.427
Entidades financieras del país		856.596.232.738	747.172.912.300	703.548.616.280
Entidades financieras del exterior		555.028.701	278.604.430	196.899.219
Documentos de cobro inmediato		353.299.235.916	322.986.140.689	304.939.725.459
Disponibilidades restringidas		7.275.525.421	7.097.413.624	11.844.806.151
		122.975.762.809	122.273.898.125	119.336.027.871
Inversiones en instrumentos financieros	10	1.530.064.093.674	1.722.547.231.475	1.636.500.190.696
Al valor razonable con cambios en resultados		21.463.635.300	33.238.828.201	35.067.338.133
Al valor razonable con cambios en otro resultado integral		575.935.054.559	751.540.811.170	742.280.327.875
Al costo amortizado		922.603.172.080	913.789.586.706	836.198.158.620
Instrumentos financieros derivados	11	79.318.470	7.723.704.438	11.774.873.989
Productos por cobrar		12.534.223.998	18.845.785.134	13.691.928.770
(Estimación por deterioro)		(2.551.310.733)	(2.591.484.174)	(2.512.436.691)
Cartera de créditos	12	4.573.308.990.926	4.477.434.448.101	4.274.007.727.172
Créditos vigentes		4.361.142.651.174	4.282.160.940.971	4.031.437.579.819
Créditos vencidos		178.391.763.066	128.283.491.897	156.486.320.241
Créditos en cobro judicial		107.569.107.085	123.886.157.797	143.937.090.806
Costos directos incrementales asociados a créditos		5.565.119.085	3.675.079.715	3.490.573.408
(Ingresos diferidos cartera de crédito)		(40.341.717.781)	(35.117.407.652)	(33.947.580.223)
Productos por cobrar		107.657.139.670	110.377.468.668	125.814.169.894
(Estimación por deterioro)		(146.675.071.373)	(135.831.283.295)	(153.210.426.773)
Cuentas y comisiones por cobrar	13	9.062.759.280	2.707.123.659	2.268.963.658
Comisiones por cobrar		774.362.881	552.182.422	518.155.991
Cuentas por cobrar por operaciones con partes relacionadas		19.618.470	29.395.888	18.852.772
Impuesto sobre la renta diferido e impuesto sobre la renta por cobrar		8.189.812.397	2.101.175.776	1.607.362.428
Otras cuentas por cobrar		4.428.805.456	4.029.379.663	4.246.448.839
Productos por cobrar		1.947.371	1.923.294	3.088.317
(Estimación por deterioro)		(4.351.787.295)	(4.006.933.384)	(4.124.944.689)
Bienes mantenidos para la venta	14	38.682.611.322	35.788.800.197	31.255.661.448
Bienes y valores adquiridos en recuperación de créditos		100.763.648.934	94.628.393.958	91.982.358.414
Otros bienes mantenidos para la venta		55.884.629	55.884.629	55.884.629
(Estimación por deterioro y por disposición legal o prudencial)		(62.136.922.241)	(58.895.478.390)	(60.782.581.595)
Participaciones en capital de otras empresas, neto	15	119.672.145.865	124.465.643.338	123.126.878.934
 Inmuebles, mobiliario y equipo, neto	16	204.161.969.686	207.718.160.856	204.873.773.987
Otros activos	17	63.345.645.279	71.126.381.029	72.743.487.868
Cargos diferidos		17.919.186.714	28.728.197.092	32.375.702.204
Activos intangibles		6.573.281.237	8.680.579.540	8.793.845.088
Otros activos		38.853.177.328	33.717.604.397	31.573.940.576
TOTAL DE ACTIVOS		7.998.601.592.570	7.994.611.710.628	7.613.671.588.170

Las notas forman parte integral de los estados financieros separados.

Continúa...

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA SEPARADO
AL 30 DE SETIEMBRE DE 2022 Y AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021
(En colones sin céntimos)

PASIVOS Y PATRIMONIO	Nota	Setiembre 2022	Diciembre 2021	Setiembre 2021
PASIVOS				
Obligaciones con el público	18	6.257.090.068.934	6.097.748.047.773	5.776.391.123.136
A la vista		4.394.322.696.819	4.369.258.152.185	3.840.031.192.060
A plazo		1.832.533.313.824	1.701.120.048.148	1.908.011.075.105
Cargos financieros por pagar		30.234.058.291	27.369.847.440	28.348.855.971
Obligaciones con el Banco Central de Costa Rica	19	166.625.500.558	168.243.245.539	169.034.639.545
A plazo		164.696.408.078	167.292.072.120	168.418.644.412
Cargos financieros por pagar		1.929.092.480	951.173.419	615.995.133
Obligaciones con entidades	20	604.813.652.599	788.639.036.301	744.593.492.187
A la vista		51.480.934.466	113.773.573.821	71.046.127.216
A plazo		547.598.224.908	671.752.495.344	665.728.096.339
Otras obligaciones con entidades		(56.034.847)	(51.811.794)	(55.768.264)
Cargos financieros por pagar		5.790.528.072	3.164.778.930	7.875.036.896
Cuentas por pagar y provisiones		142.370.733.561	123.120.873.873	115.670.818.817
Provisiones	22	18.977.776.557	21.329.839.856	20.992.896.038
Impuesto sobre la renta diferido	21-b	13.957.852.366	17.004.703.797	17.448.047.137
Otras cuentas por pagar diversas	23	109.435.104.638	84.786.330.220	77.229.875.642
Otros pasivos	24	26.823.210.744	26.976.144.045	29.978.126.821
Ingresos diferidos		92.595.845	88.200.061	67.448.131
Otros pasivos		26.730.614.899	26.887.943.984	29.910.678.690
Obligaciones subordinadas	25	71.502.770.427	58.367.371.894	47.457.204.527
Obligaciones subordinadas		70.706.460.000	57.427.250.000	47.070.822.500
Cargos financieros por pagar		796.310.427	940.121.894	386.382.027
TOTAL DE PASIVOS		7.269.225.936.823	7.263.094.719.425	6.883.125.405.033
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		65.989.994.282	93.316.808.915	96.861.384.734
Reservas	26-b	386.130.513.869	364.737.238.098	365.144.722.092
Resultados acumulados de ejercicios anteriores		34.447.976.901	40.386.334.461	39.801.486.842
Resultado del periodo		26.133.544.923	19.152.075.605	14.814.055.345
Aportes patrimoniales en fondos o reservas especiales	26-c	44.436.595.670	41.687.504.022	41.687.504.022
TOTAL DEL PATRIMONIO		729.375.655.747	731.516.991.203	730.546.183.137
TOTAL DE PASIVOS Y PATRIMONIO		7.998.601.592.570	7.994.611.710.628	7.613.671.588.170
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	27	515.646.012.277	499.131.273.356	500.485.450.197
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	28	3.416.691.351.158	2.994.750.018.838	2.762.086.902.339
PASIVOS DE LOS FIDEICOMISOS		88.627.161.640	125.311.724.591	124.549.240.768
PATRIMONIO DE LOS FIDEICOMISOS		3.328.064.189.518	2.869.438.294.247	2.637.537.661.571
CUENTAS DE ORDEN PARA LOS FIDEICOMISOS		222.641.594.055	212.404.697.232	195.904.131.782
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	29	35.881.548.513.098	26.924.093.940.397	26.044.877.985.466
Cuentas de orden por cuenta propia deudoras		18.315.311.082.410	9.158.504.380.716	8.649.497.366.298
Cuentas de orden por cuenta terceros deudoras		1.871.332.563.647	1.742.711.823.628	1.674.340.241.658
Cuentas de orden por cuenta propia por actividad de custodia		541.967.709.579	647.586.882.558	666.679.234.221
Cuentas de orden por cuenta de terceros por actividad custodia		15.152.937.157.462	15.375.290.853.495	15.054.361.143.289

Bernardo Alfaro Araya
Gerente General

Alejandra Morales Centeno
Contadora General
CPI 21119

Juan José Rivera Coto
Sub Auditor

Las notas forman parte integral de los estados financieros separados.

Céd. 4000001021
Banco Nacional de Costa Rica
Atención: SUGEF
Registro Profesional: 21119
Contador: MORALEZ CENTENO
ALEJANDRA
Estado de Situación Financiera
2022-10-14 17:23:05 -0600



TIMBRE 300.0 COLONES



VERIFICACIÓN: 2nwvGr1D
<https://timbres.contador.co.cr>

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA
ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL SEPARADO
PERIODO DE NUEVE Y TRES MESES TERMINADO EL 30 DE SETIEMBRE DE 2022 Y 2021
(En colones sin céntimos)

Nota	Período de nueve meses terminado el 30 de		Período de tres meses terminado el 30 de	
	Setiembre 2022	Setiembre 2021	Setiembre 2022	Setiembre 2021
Ingresos financieros				
Por disponibilidades	30	3.015.700.641	795.029.698	2.090.607.587
Por inversiones en instrumentos financieros	30	35.616.096.218	42.760.515.251	12.607.283.766
Por cartera de créditos	31	285.059.008.669	267.339.445.937	102.485.630.876
Por ganancia por diferencias de cambios y UD, netas	6-d	89.700.934	-	(54.909.708)
Por ganancia instrumentos financieros al valor razonable con cambios en resultados		176.749.615	176.839.362	85.839.923
Por ganancia instrumentos financieros al valor razonable con cambios en otro resultado integral		1.451.875.916	11.565.391.944	95.168.708
Por otros ingresos financieros	32	11.449.756.123	7.359.535.269	1.757.929.096
Total de ingresos financieros		336.858.888.116	329.996.757.461	119.067.550.248
Gastos financieros				
Por obligaciones con el público	33	83.576.563.530	92.198.471.442	34.859.986.025
Por obligaciones con el Banco Central de Costa Rica		1.129.830.166	617.607.008	408.904.985
Por obligaciones con entidades financieras y no financieras	34	23.774.459.411	26.143.178.901	8.092.058.014
Por obligaciones subordinadas, convertibles y preferentes		4.106.531.814	2.234.568.822	1.598.805.644
Por pérdidas por diferencias de cambio y UD, netas	6-d	-	66.618.644	-
Por pérdidas por instrumentos financieros al valor razonable con cambios en resultados		101.442.016	295.167	-
Por pérdidas por instrumentos financieros al valor razonable con cambios en otro resultado integral		2.629.553.517	88.166.550	827.011.618
Por pérdidas en instrumentos derivados, neta		6.377.557.262	395.132.997	849.843.785
Por otros gastos financieros	35	6.721.655.285	1.441.557.571	703.461.031
Total de gastos financieros		128.417.593.001	123.185.597.102	47.340.071.102
Por estimación de deterioro de activos	36	41.806.290.037	75.056.629.319	9.711.635.128
Por recuperación de activos y disminución de estimaciones y provisiones	37	18.452.201.499	11.305.832.388	4.664.709.566
RESULTADO FINANCIERO		185.087.206.577	143.060.363.428	66.680.553.584
Otros ingresos de operación				
Por comisiones por servicios	38	102.125.817.344	84.914.607.599	33.851.104.157
Por bienes mantenidos para la venta		2.959.370.344	7.661.352.579	293.631.251
Por ganancia por participaciones en el capital de otras empresas	8	1.463.467.276	729.256.388	519.705.389
Por ganancia por participaciones en el capital de entidades supervisadas por SUGEVAL	8	2.832.283.515	4.784.028.036	935.446.643
Por ganancia por participaciones en el capital de entidades supervisadas por SUPEN	8	1.181.634.998	1.436.304.647	133.357.769
Por ganancia por participaciones en el capital de entidades supervisadas por SUGESE	8	3.041.845.303	2.618.245.064	1.218.221.302
Por cambio y arbitraje de divisas		20.031.837.259	16.257.357.243	6.407.484.704
Por otros ingresos con partes relacionadas		684.466.135	298.612.445	403.571.346
Por otros ingresos operativos	39	5.339.050.508	4.967.896.023	1.475.750.976
Total otros ingresos de operación		139.659.772.682	123.667.660.024	45.238.273.537
Las notas forman parte integral de los estados financieros separados.				
Continúa...				

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA
ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL SEPARADO
PERIODO DE NUEVE Y TRES MESES TERMINADO EL 30 DE SETIEMBRE DE 2022 Y 2021
(En colones sin céntimos)

		Período de nueve meses terminado el 30 de Setiembre 2022	Período de tres meses terminado el 30 de Setiembre 2022	Período de tres meses terminado el 30 de Setiembre 2021
Nota				
Otros gastos de operación				
Por comisiones por servicios		29.732.548.323	24.406.110.191	9.759.645.992
Por bienes mantenidos para la venta	40	12.854.089.983	9.021.362.832	3.123.166.762
Por provisiones	41	4.237.552.965	5.065.362.044	1.594.337.488
Por cambio y arbitraje de divisas		7.688.041	1.068.453	6.033.522
Por otros gastos con partes relacionadas		680.035.685	655.953.888	204.460.177
Por otros gastos operativos	42	48.174.450.504	39.347.609.169	17.751.358.776
Total otros gastos de operación		95.686.365.501	78.497.466.577	32.439.002.717
RESULTADO OPERACIONAL BRUTO		229.060.613.758	188.230.556.875	79.479.824.404
Gastos administrativos				
Por gastos de personal	43	102.589.539.734	93.490.907.179	36.506.338.320
Por otros gastos de administración	44	56.596.872.101	49.987.552.392	20.104.139.377
Total gastos administrativos		159.186.411.835	143.478.459.571	56.610.477.697
RESULTADO OPERACIONAL NETO ANTES DE IMPUESTOS Y PARTICIPACIONES				
Sobre la utilidad				
Impuesto sobre la renta	21-a	17.747.026.253	10.120.410.235	5.702.300.837
Impuesto sobre la renta de períodos anteriores	21-a	10.641.928.449	10.641.928.449	3.547.309.483
Impuesto sobre la renta diferido	21-a	1.329.765.083	777.423.267	1.160.724.995
Ingreso por impuesto sobre la renta diferido	21-a	1.283.955.874	950.362.788	365.917.403
Participaciones legales sobre la utilidad	45	15.305.893.089	9.348.642.796	5.038.318.702
RESULTADO DEL PERÍODO		26.133.544.923	14.814.055.345	7.786.610.093
OTROS RESULTADOS INTEGRALES, NETO DE IMPUESTO				
Partidas que no se reclasificarán a resultados				
Superávit por revaluación de propiedades inmobiliarias		(1.170.772)	8.640.544.865	59.871.475
Otros ajustes		(4.860.898.938)	4.089.183.008	(8.039.231.547)
Partidas que se reclasifican o pueden reclasificarse posteriormente a resultados				
Ajuste por valuación inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral		(23.404.037.421)	5.219.509.264	(5.731.808.241)
Ajuste por valuación de instrumentos financieros restringidos			(2.869.322)	-
Superávit por revaluación de otros activos		(8.773.249)	-	(8.773.249)
OTROS RESULTADOS INTEGRALES DEL PERÍODO, NETO DE IMPUESTO		(28.274.880.380)	17.946.367.815	(13.719.941.562)
RESULTADOS INTEGRALES TOTALES DEL PERÍODO		(2.141.335.457)	32.760.423.160	(5.933.331.469)
				17.427.754.947

Bernardo Alfaro Araya
Gerente General

Alejandra Morales Centeno
Contadora General
CPI 21119

Juan José Rivera Coto
Sub Auditor

Las notas forman parte integral de los estados financieros separados.

Céd. 4000001021
Banco Nacional de Costa Rica
Atención: SUGEF
Registro Profesional: 21119
Contador: MORALES CENTENO
ALEJANDRA
Estado de Resultados Integral
2022-10-14 17:23:16 -0600



TIMBRE 300.0 COLONES



VERIFICACIÓN: 2nwvGr1D
<https://timbres.contador.co.cr>

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO SEPARADO
PERIODO DE NUEVE MESES TERMINADO EL 30 DE SETIEMBRE DE 2021
(En colones sin céntimos)

		Notas	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 2020			172.237.030.102	79.402.840.338	381.362.590.326	39.043.365.123	25.739.934.089	697.785.759.978
<i>Transacciones con los accionistas registradas directamente en el patrimonio:</i>								
Reservas legales			-	-	(16.062.790.042)	-	16.062.790.042	-
Otras reservas estatutarias			-	-	(155.078.192)	-	155.078.192	-
Aportes patrimoniales en fondos especiales			-	-	-	2.644.138.899	(2.644.138.899)	-
Total de transacciones con los accionistas registradas directamente en el patrimonio			-	-	(16.217.868.234)	2.644.138.899	13.573.729.335	-
Resultado integral del periodo:								
Resultado del periodo			-	-	-	-	14.814.055.345	14.814.055.345
Superávit por revaluación de propiedades inmobiliarias			-	8.640.544.865	-	-	-	8.640.544.865
Ajuste por valuación inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral	10		-	5.219.509.264	-	-	-	5.219.509.264
Ajuste por valuación de instrumentos financieros restringidos			-	(2.869.322)	-	-	-	(2.869.322)
Otros ajustes			-	4.089.183.008	-	-	-	4.089.183.008
Realización del superávit por revaluación de propiedades inmobiliarias			-	(487.823.418)	-	-	487.823.418	-
Total resultado integral del periodo		26	172.237.030.102	17.458.544.397	-	-	15.301.878.763	32.760.423.160
Saldos al 30 de setiembre de 2021				96.861.384.734	365.144.722.092	41.687.504.022	54.615.542.187	730.546.183.137

Bernardo Alfaro Araya
Gerente General

Alejandra Morales Centeno
Contadora General
CPI 21119

Juan José Rivera Coto
Sub Auditor

Las notas forman parte integral de los estados financieros separados.

Céd. 4000001021

Banco Nacional de Costa Rica

Atención: SUGEF

Registro Profesional: 21119

Contador: MORALES CENTENO
ALEJANDRA

Estado de Cambios en el Patrimonio

2022-10-14 17:23:26 -0600



TIMBRE 300.0 COLONES



VERIFICACIÓN: 2nwvGr1D
<https://timbres.contador.co.cr>

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO SEPARADO
PERIODO DE NUEVE MESES TERMINADO EL 30 DE SETIEMBRE DE 2022
(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 2021	172.237.030.102	93.316.808.915	364.737.238.098	41.687.504.022	59.538.410.067	731.516.991.204
<i>Transacciones con los accionistas registradas directamente en el patrimonio:</i>						
Reservas legales	-	-	23.111.648.796	-	(23.111.648.796)	-
Otras reservas estatutarias	-	-	(1.718.373.025)	-	1.718.373.025	-
Aportes patrimoniales en fondos especiales	-	-	-	2.749.091.648	(2.749.091.648)	-
Total de transacciones con los accionistas registradas directamente en el patrimonio	-	-	21.393.275.771	2.749.091.648	(24.142.367.419)	-
Resultado integral del periodo:						
Resultado del periodo	-	-	-	-	26.133.544.922	26.133.544.922
Superávit por revaluación de propiedades inmobiliarias	-	(1.170.772)	-	-	-	(1.170.772)
Ajuste por valuación inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral	10	(23.404.037.421)	-	-	-	(23.404.037.421)
Superávit por revaluación de otros activos	-	(8.773.249)	-	-	-	(8.773.249)
Otros ajustes	-	(4.860.898.938)	-	-	-	(4.860.898.938)
Realización del superávit por revaluación de propiedades inmobiliarias	-	948.065.746	-	-	(948.065.746)	-
Total resultado integral del periodo	-	(27.326.814.634)	-	-	25.185.479.176	(2.141.335.458)
Saldos al 30 de setiembre de 2022	26	172.237.030.102	65.989.994.282	386.130.513.869	44.436.595.670	60.581.521.824
						729.375.655.747

Bernardo Alfaro Araya
Gerente General

Alejandra Morales Centeno
Contadora General
CPI 21119

Juan José Rivera Coto
Sub Auditor

Las notas forman parte integral de los estados financieros separados.

Céd. 4000001021
Banco Nacional de Costa Rica

Atención: SUGEF

Registro Profesional: 21119
Contador: MORALES CENTENO
ALEJANDRA

Estado de Cambios en el Patrimonio

2022-10-14 17:23:26 -0600



TIMBRE 300.0 COLONES



VERIFICACIÓN: 2nwvGr1D
<https://timbres.contador.co.cr>

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA
ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO SEPARADO
PERIODO DE NUEVE MESES TERMINADO EL 30 DE SETIEMBRE DE 2022 Y 2021
(En colones sin céntimos)

	Nota	Setiembre 2022	Setiembre 2021
Flujos de efectivo de las actividades de operación			
Resultados del periodo		26.133.544.923	14.814.055.345
Partidas aplicadas a resultados que no requieren uso de fondos			
Depreciaciones y amortizaciones		16.469.522.609	15.755.045.766
Ganancia (Pérdida) por diferencias de cambio y UD, netas		(17.136.520.386)	10.674.304.379
Pérdida por venta activos no financieros		4.042.916.176	5.398.111.569
Ingresos financieros		(320.675.104.887)	(310.099.961.188)
Gastos financieros		69.854.011.943	89.059.096.888
Estimaciones por inversiones, netas		(927.850.373)	2.673.136.627
Estimaciones por cartera de crédito y créditos contingentes, netas		39.627.434.497	69.504.941.186
Estimaciones por otras cuentas por cobrar, netas		1.098.420.928	240.427.166
Pérdida (Ganancia) por estimaciones de bienes realizables, netas		3.241.443.851	(5.751.931.492)
Provisiones por prestaciones sociales		5.959.178	7.611.205
Otras provisiones, netas de pago		2.953.986.018	7.981.336.948
Participaciones en subsidiarias y asociada		(8.519.231.092)	(9.567.834.135)
Participaciones sobre la utilidad, netas		15.305.893.089	9.348.642.796
Gasto por impuesto sobre la renta, neto	21-a	28.388.954.702	20.762.338.684
Impuesto sobre la renta diferido	21-a	45.809.209	(172.939.521)
		(140.090.809.615)	(79.373.617.777)
Flujos de efectivo por actividades de operación			
Cartera de crédito		(181.050.887.514)	(34.574.744.230)
Cuentas y comisiones por cobrar		(14.440.137.595)	(1.553.388.237)
Bienes disponibles para la venta		12.736.040.738	14.971.689.611
Otros activos		4.122.863.399	26.783.833.702
Obligaciones con el público		223.470.086.176	98.686.205.004
Obligaciones con el BCCR y otras entidades		(183.072.911.463)	(140.987.718.903)
Obligaciones por cuentas por pagar, comisiones por pagar y provisiones		20.083.724.121	3.767.744.344
Otros pasivos		(447.821.226)	830.205.854
		(118.599.043.364)	(32.076.172.855)
Impuesto sobre la renta pagado		(20.730.552.796)	(17.910.522.428)
Intereses cobrados de la cartera de crédito e inversiones		329.706.995.021	311.670.618.459
Intereses pagados de obligaciones a plazo con el público y entidades financieras		(63.386.132.889)	(93.919.790.442)
Participaciones sobre la utilidad pagadas		(12.540.827.303)	(10.469.075.982)
		(25.640.370.946)	77.921.438.975
Flujos netos de efectivo (usados en) provistos por las actividades de operación			
Flujos de efectivo por actividades de inversión			
Aumento en instrumentos financieros		(933.021.527.876)	(851.219.293.145)
Disminución en instrumentos financieros		979.828.385.053	590.545.419.932
Productos y dividendos cobrados		8.451.829.630	8.236.000.000
Adquisición de inmuebles, mobiliario y equipo		(23.400.953.105)	(19.103.557.286)
Venta de inmuebles, mobiliario y equipo		578.366.761	482.878.990
Adquisición de intangible		(1.638.385.132)	(7.145.226.584)
		30.797.715.331	(278.203.778.093)
Flujos netos de efectivo provistos por (usados en) las actividades de inversión			
Flujos de efectivo por actividades de financiamiento			
Pago de obligaciones financieras		(4.440.527.259)	(58.064.203.046)
Otras obligaciones financieras nuevas		-	200.485.000.000
Pago de pasivos por arrendamientos		(1.533.358.166)	(1.388.776.630)
		(5.973.885.425)	141.032.020.324
Flujos netos de efectivo (usados en) provistos por las actividades de financiamiento			
Disminución neta de efectivo y equivalentes de efectivo		(816.541.040)	(59.250.318.794)
Efectivo y equivalentes de efectivo al principio del periodo		1.601.331.691.160	1.473.447.118.683
Efectivo y equivalentes de efectivo al final del periodo	9	1.600.515.150.120	1.414.196.799.889

Bernardo Alfaro Araya
Gerente General

Alejandra Morales Centeno
Contadora General
CPI 21119

Juan José Rivera Coto
Sub Auditor

Las notas forman parte integral de los estados financieros separados.



VERIFICACIÓN: 2nwvGr1D
<https://timbres.contador.co.cr>

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

Al 30 setiembre de 2022
(Con cifras correspondientes de 2021)

(1) Entidad que informa

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

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

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

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

Al 30 de setiembre de 2022, el Banco cuenta con 154 oficinas (156 oficinas en el 2021), tiene bajo su control 467 cajeros automáticos (460 cajeros automáticos en el 2021) y cuenta con 5.158 empleados (4.994 empleados en el 2021). La dirección del sitio web es www.bnrcr.fi.cr.

(Continúa)

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

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

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

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

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

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

(Continúa)

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

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

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

(2) Bases de contabilización

(a) Base de contabilidad

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

Con la entrada en vigor del Acuerdo SUGEF 30-18 “Reglamento de información financiera”, se actualiza la base contable regulatoria con el propósito de avanzar en la adopción de las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) además, incluye un solo cuerpo normativo, las disposiciones sobre remisión, presentación y publicación de los estados financieros, lo que brinda mayor uniformidad en la actuación de los órganos supervisores, así como evitar duplicidades y redundancias.

(b) Base de medición

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

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

(Continúa)

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

(3) Moneda funcional y de presentación

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

(4) Uso de juicios y estimaciones

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

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

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

a- Juicios

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

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

(Continúa)

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

b- Supuestos e incertidumbres en las estimaciones

La información sobre supuestos e incertidumbres de estimación que tienen un riesgo significativo de resultar en un ajuste material en el periodo terminado el 30 de setiembre de 2022, está relacionado con el deterioro del valor de los instrumentos financieros.

(i) Medición de los valores razonables

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

(5) Políticas contables significativas

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

(a) Moneda extranjera

i. Transacciones en moneda extranjera

Los activos y pasivos mantenidos en moneda extranjera son convertidos a colones a la tasa de cambio prevaleciente a la fecha del Estado de Situación Financiera Separado, con excepción de aquellas transacciones con tasas de cambio contractualmente acordadas. Las transacciones en moneda extranjera ocurridas durante el 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.

(Continúa)

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

Conforme a lo establecido en la Ley No 9635, “Ley de Fortalecimiento de las Finanzas Públicas”, a partir del 1 enero de 2020, los activos y pasivos en moneda extranjera deben expresarse en colones, utilizando el tipo de cambio de venta de referencia que divulga el Banco Central de Costa Rica.

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

Al 30 de setiembre de 2022, los activos y pasivos denominados en US dólares de los Estados Unidos de América fueron valuados al tipo de cambio de ¢632,72 por US\$1,00 (¢645,25 y ¢629,71 por US\$1,00 en el 2021), el cual corresponde al tipo de cambio de referencia para la venta, según el Banco Central de Costa Rica.

Al 30 de setiembre de 2022, los activos y pasivos denominados en euros fueron valuados al tipo de cambio de ¢618,55 por €1,00 (732,17 y ¢729,14 por €1,00 en el 2021), el cual se obtiene multiplicando el tipo de cambio internacional Reuter por el tipo de cambio de referencia para la venta del US dólar al último día hábil del mes, según el Banco Central de Costa Rica.

Al 30 de setiembre de 2022, los activos y pasivos denominados en Unidades de Desarrollo (UDES), fueron valuados al tipo de cambio de ¢1.042,79 por UD 1,00 (948,36 y ¢931,79 por UD 1,00 en el 2021), el cual se obtiene de las tablas de valores de la UD reportadas por la SUGEVAL.

iv. Negocios en el extranjero

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

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

(Continúa)

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

(b) Instrumentos financieros Reconocimiento y medición inicial

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

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

(ii) Clasificación y medición posterior

Activos financieros

Clasificación

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

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

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

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

(Continúa)

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

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

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

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

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

Evaluación del modelo de negocio

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

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

(Continúa)

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

- Cómo se retribuye a los gestores del negocio (por ejemplo, si la compensación se basa en el valor razonable de los activos gestionados o sobre los flujos de efectivo contractuales obtenidos); y
- La frecuencia, el valor y la oportunidad de las ventas en períodos 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 periodo concreto y por otros riesgos y costos de préstamo básicos (por ejemplo, el riesgo de liquidez y los costos administrativos), así como también un margen de utilidad.

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

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

(Continúa)

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

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

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

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

Mediciones subsecuentes y ganancias y pérdidas

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

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

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

(Continúa)

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

Pasivos financieros

Clasificación

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

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

Mediciones subsecuentes y ganancias y pérdidas

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

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

(iii) Deterioro de activos financieros

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

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

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

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

(Continúa)

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

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

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

Medición de las pérdidas crediticias esperadas

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

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

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

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

(Continúa)

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

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

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

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

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

Información proyectada

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

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

(Continúa)

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

(c) Deterioro de activos no financieros

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

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

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

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

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

(iv) Dar de baja

Activos financieros

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

(Continúa)

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

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

Pasivos financieros

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

(v) Compensación

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

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

(d) Instrumentos financieros derivados

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

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

(Continúa)

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

(e) Derivados implícitos

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

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

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

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

El Banco actualmente mantiene los siguientes instrumentos financieros derivados:

✓ Derivados para cobertura de riesgos

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

La tasa de interés libor saldrá del mercado en 2021, sin embargo; los modos de 3 meses y 6 meses continúan hasta 2023, por lo que la información se reflejará todavía con la tasa libor, hasta que se proceda con la negociación de los contratos que se encuentren vigentes a la fecha para determinar la nueva tasa a regir para esas operaciones.

(Continúa)

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

✓ *Derivados diferentes de cobertura*

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

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

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

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

(f) *Efectivo y equivalentes de efectivo*

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

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

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

(i) *Reconocimiento y medición*

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

(Continúa)

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

(ii) Costos subsecuentes

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

(iii) Depreciación y amortización

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

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

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

(h) Activos intangibles

(i) Reconocimiento y medición

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

(ii) Amortización

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

(Continúa)

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

(iii) Desembolsos posteriores

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

(i) Arrendamientos

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

(i) Como arrendatario

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

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

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

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

(Continúa)

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

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

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

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

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

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

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

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

(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.

(Continúa)

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

La cartera de crédito del Banco se presenta a su valor principal pendiente de cobro. Los intereses sobre los préstamos se calculan con base en el valor del principal pendiente de cobro y las tasas de interés pactadas, y se contabilizan como ingresos bajo el método contable de acumulación. Adicionalmente, se tiene la política de no acumular intereses sobre aquellos préstamos cuyo capital o intereses mantengan atrasos superiores a 180 días, y la recuperación o cobro de estos intereses se reconoce como ingresos en el momento de su cobro.

(k) Estimación por incobrabilidad de cartera de crédito

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

Adicionalmente, la evaluación considera las disposiciones establecidas por la SUGE, según el Acuerdo SUGE 1-05 “Reglamento para la calificación de Deudores”, aprobado por el CONASSIF el 24 de noviembre de 2005, publicado en el diario oficial “La Gaceta” número 238, del viernes 9 de diciembre de 2005, que rige a partir del 9 de octubre de 2006. Esta evaluación incluye parámetros tales como: historial de pago del deudor, capacidad de pago, calidad de garantías y morosidad.

La SUGE 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 30 de setiembre de 2022, los incrementos en la estimación por incobrables se incluyen en los registros de contabilidad, de conformidad con el Artículo No. 10 de la 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, deberá aplicarse lo establecido en el Artículo No. 35 del Acuerdo SUGE 9-08, el cual indica que deberá multiplicarse el requerimiento de capital por riesgo de precio de liquidación (establecido en el Artículo No. 28 del Acuerdo SUGE 3-06), por el porcentaje de estimación correspondiente a la calificación del deudor, según el Acuerdo SUGE 1-05.

(Continúa)

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

(m) Otras cuentas por cobrar

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

(n) Bienes realizables

Comprende los bienes que son propiedad del Banco cuyo destino es su realización o venta.

Se registran en esta cuenta los bienes recibidos en dación de pago y adjudicados en remates judiciales, los bienes adquiridos para ser entregados en arrendamiento financiero y arrendamiento operativo, los bienes producidos para la venta, los inmuebles mobiliario y equipo fuera de uso y otros bienes realizables.

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

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

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

(Continúa)

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

A partir del 7 de mayo de 2020, mediante nota 1573-09 y 1574-10 del 07, el CONASSIF, comunica en el Artículo 72 de la LOSBN, Ley 1644, la extensión del plazo de 24 a 48 meses, donde se debe aplicar la estimación de los bienes realizables en un 100%. No obstante, al término del plazo de 24 meses contado a partir de la fecha de adjudicación o recibo del activo, la entidad debe solicitar al Superintendente, por los medios que este disponga, prórroga por un plazo igual para la venta del activo. Mediante criterio debidamente razonado, el Superintendente podrá denegar la solicitud de la prórroga, en cuyo caso exigirá la constitución de la estimación del bien por el 100% de su valor en libros. Igualmente, se exigirá la estimación del bien por el 100% de su valor en libros cuando al término del plazo indicado, la entidad no solicitó la prórroga.

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

(o) Cuentas por pagar y otros pasivos

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

(p) Provisiones

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

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

(Continúa)

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

(q) Beneficios a empleados

(i) Beneficios a corto plazo

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

Aguinaldo

El Banco registra mensualmente una acumulación para cubrir los desembolsos futuros por este concepto, la legislación costarricense requiere el pago de un doceavo del salario mensual por cada mes trabajado. Este pago se efectúa en el mes de diciembre y se le paga al empleado, independientemente si es despedido o no. Si el empleado es despedido o renuncia al Banco antes del mes de diciembre, se le deberá cancelar el aguinaldo por un monto proporcional al tiempo laborado durante el año.

Vacaciones

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

Planes de incentivos

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

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

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

(Continúa)

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

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

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

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

Anualidades

Desde el año 2018 el Artículo 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 96351, que entró a regir el 4 de diciembre del 2018 y que modificó la Ley de Salarios de la Administración Pública

Con base a lo anterior el Banco se encuentra en un proceso de análisis mediante la Dirección de Riesgo para considerar los cálculos de provisión correspondiente.

(ii) Planes de aportaciones definidas

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

(Continúa)

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

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

(iii) Planes de beneficios definidos

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

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

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

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

(Continúa)

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

(iv) Beneficios por terminación

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

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

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

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

(v) Fondo de Garantías y Jubilaciones

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

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

(Continúa)

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

- Un aporte de 5,00% (5,75% a setiembre 2021) de los sueldos de los empleados para el fortalecimiento del Fondo.
- Las utilidades provenientes de las inversiones del Fondo y de cualquier otro posible ingreso.

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

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

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

(r) Ingresos diferidos

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

(s) Reserva legal

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

(Continúa)

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

Otras reservas estatutarias

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

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

(t) Superávit por revaluación

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

(u) Impuesto sobre la renta

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

i. *Corriente*

El impuesto sobre la renta corriente es el impuesto estimado a pagar sobre la renta gravable para el año, utilizando las tasas vigentes a la fecha del estado de situación financiera separado y cualquier otro ajuste sobre el impuesto a pagar con respecto a periodos anteriores.

(Continúa)

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

ii. Diferido

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

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

iii. Beneficios fiscales FOCREDE

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

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

(Continúa)

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

(v) Información de segmentos

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

(w) Estados financieros de los departamentos

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

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

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

(x) Reconocimientos de ingresos y gastos

i. *Ingresos y gastos por intereses*

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

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

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

(Continúa)

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

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

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

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

En este mismo sentido, según el oficio CNS-1698/08 debido al devengo de cartera mayor a 180 días, el BNCR debe contar con un plan de estimación con fecha de corte octubre 2021; se debe proceder a estimar ₡34.868 millones del saldo registrado en la cuenta de Productos por Cobrar Asociados a Cartera de Créditos y cuyo devengo superan los 180 días, se debe considerar que el Banco Nacional ya tiene registrados ₡5.054 millones en estimaciones, por lo que el saldo base para el plan de estimación, es decir, ₡28.080 millones. El plan de estimación debe desarrollarse dentro de los siguientes 48 meses, con cortes semestrales; sin embargo, dicho saldo deberá actualizarse al inicio de cada semestre, considerando pagos realizados, refinaciamientos, impagos, entre otros efectos.

<u>Semestre</u>	<u>Porcentaje mínimo de estimaciones del saldo de productos devengados a más de 180 días</u>	<u>Estimación mínima requerida</u>
2022-06	9%	-
2022-12	18%	5.054
2023-06	30%	8.424
2023-12	42%	11.794
2024-06	56%	15.725
2024-12	70%	19.656
2025-06	85%	23.868
2025-12	100%	28.080

(Continúa)

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

ii. Ingreso por honorarios y comisiones

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

iii. Ingresos por cambio y arbitraje de divisas

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

iv. Gastos por arrendamientos operativos

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

(y) Participaciones sobre la utilidad

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

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

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

(Continúa)

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

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

De acuerdo con el Artículo No. 78 de la Ley No. 7983 “Ley de Protección al Trabajador” se establece una contribución hasta del 15% de las utilidades que las empresas públicas del Estado deben aportar con el propósito de fortalecer el Régimen de 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.

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

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

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

(Continúa)

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

(aa) Fondos de Crédito para el Desarrollo

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

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

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

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

(Continúa)

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

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

(bb) Operaciones de fideicomiso

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

(6) Administración de riesgos

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

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

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

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

(Continúa)

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

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

a) Riesgo de crédito

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

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

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

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

(Continúa)

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

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

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

	Cartera de crédito directa		Contingencias	
	Setiembre 2022	Setiembre 2021	Setiembre 2022	Setiembre 2021
Cartera de préstamos				
Principal directo	₡ 4.647.103.521.325	4.331.860.990.866	355.136.415.374	342.482.165.624
Cuentas y productos por cobrar	<u>107.657.139.670</u>	<u>125.814.169.894</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
Valor en libros, bruto	4.754.760.660.995	4.457.675.160.760	355.136.415.374	342.482.165.624
Costos directos				
incrementales asociados a créditos	5.565.119.085	3.490.573.408	-	-
(Ingresos diferidos cartera de crédito)	(40.341.717.781)	(33.947.580.223)	-	-
Estimación para créditos incobrables (contable)	<u>(146.675.071.373)</u>	<u>(153.210.087.126)</u>	<u>(1.224.954.519)</u>	<u>(848.524.934)</u>
Valor en libros, neto	<u>₡ 4.573.308.990.926</u>	<u>4.274.008.066.819</u>	<u>353.911.460.855</u>	<u>341.633.640.690</u>

(Continúa)

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

	Cartera de crédito directa	Contingencias			
		Setiembre 2022	Setiembre 2021	Setiembre 2022	Setiembre 2021
Cartera de préstamos					
Saldos totales:					
0	₡ 36.463.582.790	38.878.614.907	-	-	
A1	3.645.560.349.355	3.405.184.884.863	323.987.228.733	318.897.100.635	
A2	67.193.052.652	74.424.611.643	1.375.729.195	1.377.329.791	
B1	481.992.402.405	425.225.614.020	25.551.021.820	18.108.221.433	
B2	12.217.658.586	15.471.050.094	78.976.653	54.481.647	
C1	137.421.686.154	146.264.770.144	1.742.261.998	1.305.421.747	
C2	18.073.383.803	8.594.007.520	120.003.870	51.279.549	
D	176.504.391.806	141.697.157.792	1.045.310.004	1.188.998.224	
E	179.334.153.444	201.934.449.777	1.235.883.101	1.499.332.598	
	4.754.760.660.995	4.457.675.160.760	355.136.415.374	342.482.165.624	
Estimación estructural (registro auxiliar - base datos)	(98.357.551.322)	(97.912.127.645)	(114.551.664)	(116.851.174)	
Valor en libros, neto	₡ 4.656.403.109.673	4.359.763.033.115	355.021.863.710	342.365.314.450	
Cartera de préstamos evaluada individualmente con estimación:					
0	₡ 36.035.173.189	38.508.681.190	-	-	
A1	3.643.166.585.169	3.404.081.024.869	21.105.510.238	318.897.100.635	
A2	67.193.052.652	74.424.611.643	28.530.000	1.377.329.791	
B1	481.910.364.652	425.225.614.020	16.556.804.807	18.108.221.433	
B2	12.217.658.586	15.471.050.094	9.692.856	54.481.647	
C1	137.421.686.154	146.034.563.168	11.990.800	1.305.421.747	
C2	18.073.383.803	8.594.007.520	1.555.624	51.279.549	
D	176.504.391.806	141.697.157.792	26.185.368	1.188.998.224	
E	179.334.153.444	201.934.449.777	43.679.022	1.499.332.598	
	4.751.856.449.455	4.455.971.160.073	37.783.948.715	342.482.165.620	
Estimación estructural (registro auxiliar - base datos)	98.357.551.322	(97.912.127.645)	(114.551.664)	(116.851.174)	
Valor en libros, neto	₡ 4.653.498.898.133	4.358.059.032.428	37.669.397.051	342.365.314.450	

(Continúa)

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

	Cartera de crédito directa		Contingencias	
	Setiembre 2022	Setiembre 2021	Setiembre 2022	Setiembre 2021
Cartera de préstamos al día, sin estimación:				
0	₡ 428.409.601	369.933.717	-	-
A1	2.393.764.186	1.103.859.994	302.881.718.495	-
A2		-	1.347.199.195	-
B1	82.037.753	-	8.994.217.013	-
B2	-	-	69.283.797	-
C1	-	230.206.976	1.730.271.198	-
C2	-	-	118.448.246	-
D	-	-	1.019.124.636	-
E	-	-	1.192.204.079	-
Valor en libros	<u>2.904.211.540</u>	<u>1.704.000.687</u>	<u>317.352.466.659</u>	<u>-</u>
Valor en libros, bruto	<u>₡ 4.754.760.660.995</u>	<u>4.457.675.160.760</u>	<u>355.136.415.374</u>	<u>342.482.165.624</u>
Estimación para créditos incobrables (base datos)	(98.472.102.986)	(97.912.127.645)	-	(116.851.174)
Exceso de estimación sobre la estimación estructural	(48.202.968.387)	(55.297.959.484)	(1.224.954.519)	(731.673.760)
Costos directos incrementales asociados a créditos	5.565.119.085	3.490.573.408	-	-
(Ingresos diferidos cartera de crédito)	(40.341.717.781)	(33.947.580.220)	-	-
Valor en libros, neto	<u>₡ 4.573.308.990.926</u>	<u>4.274.008.066.819</u>	<u>353.911.460.855</u>	<u>341.633.640.690</u>
Préstamos reestructurados	<u>₡ 25.651.555.556</u>	<u>28.726.771.237</u>	<u>-</u>	<u>-</u>

A continuación, un análisis de los saldos de la cartera de crédito del Banco al 30 de setiembre, evaluada individualmente con estimación, según el monto bruto y el monto neto luego de deducir la estimación de incobrables, por clasificación de categoría de riesgo según los Acuerdos SUGEF 1-05 y SUGEF 15-16 “Reglamento sobre gestión y evaluación del riesgo de crédito para el sistema de banca para el desarrollo”:

	Setiembre 2022	
	Préstamos a clientes	
	Bruto	Neto
0	₡ 36.463.582.790	35.612.308.145
A1	3.645.560.349.355	3.624.736.122.680
A2	67.193.052.652	66.841.624.302
B1	481.992.402.405	477.257.076.772
B2	12.217.658.586	11.998.290.552
C1	137.421.686.154	132.351.740.193
C2	18.073.383.803	16.514.108.628
D	176.504.391.806	159.718.999.026
E	179.334.153.444	131.258.287.711
	<u>₡ 4.754.760.660.995</u>	<u>4.656.288.558.009</u>

(Continúa)

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

	₡	Setiembre 2021	
		Préstamos a clientes	
		Bruto	Neto
0	₡	38.878.614.907	37.885.267.252
A1		3.405.184.884.863	3.331.890.843.879
A2		74.424.611.643	74.043.590.341
B1		425.225.614.020	421.090.172.304
B2		15.471.050.094	15.258.117.755
C1		146.264.770.144	142.108.023.292
C2		8.594.007.520	7.711.342.879
D		141.697.157.792	126.986.491.264
E		201.934.449.777	147.491.224.668
	₡	<u>4.457.675.160.760</u>	<u>4.304.465.073.634</u>

Tal y como se observa en el cuadro anterior, la cartera bruta al 30 setiembre de 2022, alcanza un monto de ₡4.755 mil millones, de los cuales categoría de riesgo “A+B” representa el 89,25% y categoría “C+D+E” el 10,75% (₡4.458 mil millones, de los cuales categoría de riesgo “A+B” representa el 88,82% y categoría “C+D+E” el 11,18% en el 2021).

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

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

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

(Continúa)

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

Préstamos individualmente evaluados y con estimación:

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

Préstamos vencidos, pero sin estimación:

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

Préstamos reestructurados:

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

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

(Continúa)

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

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

Política de liquidación de crédito:

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

Clasificación de los deudores

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

El monto de la cartera por clasificación se detalla a continuación:

Clasificación del deudor	Cartera de crédito directa		Cartera de crédito contingente	
	Setiembre 2022	Setiembre 2021	Setiembre 2022	Setiembre 2021
Grupo 1	¢ 2.511.678.413.575	2.341.513.925.904	46.076.290.695	48.921.681.807
Grupo 2	2.243.082.247.420	2.116.161.234.856	309.060.124.679	293.560.483.817
	¢ 4.754.760.660.995	4.457.675.160.760	355.136.415.374	342.482.165.624

Categorías de riesgo

El Banco califica individualmente a los deudores en una de las ocho categorías de riesgo las cuales se identifican con A1, A2, B1, B2, C1, C2, D y E, correspondiendo la categoría de riesgo A1 a la de menor riesgo de crédito y la categoría E a la de mayor riesgo de crédito.

(Continúa)

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

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

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

Mediante lo establecido en el acuerdo SUGEFI 15-16 para el cálculo de estimaciones específicas las categorías de riesgo 2 a 6, tanto de la cartera de microcrédito como la de banca de desarrollo y la de banca de segundo piso, estarán sujetas a estimaciones específicas, según los porcentajes indicados en la tabla siguiente:

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

Para todos los efectos, el deudor que no mantenga una autorización vigente para que se consulte su información crediticia en el Centro de Información Crediticia (CIC) de la SUGEFI, 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 SUGEFI, debe ser calificado por lo menos durante un mes en la categoría de mayor riesgo, entre la calificación asignada por el Banco vendedor y el asignada por el Banco comprador, al momento de la compra.

(Continúa)

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

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

Análisis de la capacidad de pago

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

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

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

(Continúa)

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

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

Análisis del comportamiento de pago histórico

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

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

Estimación estructural por deterioro de la cartera de crédito

De acuerdo con el Artículo No. 12 del Acuerdo SUGEF 1-05, la estimación específica se calcula sobre la parte cubierta y descubierta de cada operación crediticia. La estimación sobre la parte descubierta es igual al saldo total adeudado de cada operación crediticia menos el valor ajustado ponderado de la correspondiente garantía, multiplicado el monto resultante por el porcentaje de estimación que corresponda a la categoría de riesgo del deudor o del codeudor con la categoría de menor riesgo. Si el resultado del cálculo anterior es un monto negativo o igual a cero, la estimación es igual a cero. En caso de que el saldo total adeudado incluya un saldo de principal contingente, debe considerarse el equivalente de crédito de éste según el Artículo No. 13 del Acuerdo SUGEF 1-05.

La estimación sobre la parte cubierta de cada operación crediticia es igual al importe correspondiente a la parte cubierta de la operación, multiplicado por el porcentaje de estimación que corresponde según se indica en el Artículo No. 12 del Acuerdo SUGEF 1-05.

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

(Continúa)

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

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

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

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

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

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

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

(Continúa)

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

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

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

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

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

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

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

(Continúa)

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

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

	Setiembre 2022		
	Estimación registrada	Estimación estructural	Exceso de estimación
Estimación para créditos directos	₡ 140.395.777.210	(98.357.551.322)	42.038.225.888
Estimación para créditos contingentes	1.224.954.519	(114.551.664)	1.110.402.855
Plan de estimación CNS-1698	5.054.000.000	(5.054.000.000)	-
	146.674.731.729	(103.526.102.986)	43.148.628.743
Estimación contra cíclica (SUGE 19-16)	339.644	(339.644)	-
	₡ 146.675.071.373	(103.526.442.630)	43.148.628.743

	Setiembre 2021		
	Estimación registrada	Estimación estructural	Exceso de estimación
Estimación para créditos directos	₡ 152.361.562.192	(97.912.127.645)	54.449.434.560
Estimación para créditos contingentes	848.524.934	(116.851.174)	731.673.760
	153.210.087.126	(98.028.978.819)	55.181.108.320
Estimación contra cíclica (SUGE 19-16)	339.644	(339.644)	-
	₡ 153.210.426.770	(98.029.318.463)	55.181.108.320

Estimación contra cíclica

Al 30 setiembre de 2022, la estimación contra cíclica se valúa de conformidad con las disposiciones establecidas en el Acuerdo SUGE 19-16, “Reglamento para la determinación y el registro de estimaciones contra cíclicas”.

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

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

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

(Continúa)

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

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

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

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

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

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

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

(Continúa)

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

Equivalente de crédito

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

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

Estimación de otros activos

Deben estimarse los siguientes activos:

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

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

Al 30 setiembre de 2022, el saldo contable de la estimación por deterioro y disposición legal de bienes realizables del Banco asciende a ¢62.136.922.241 (¢60.782.581.595 a setiembre 2021).

(Continúa)

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

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	
	Setiembre 2022	Setiembre 2021	Setiembre 2022	Setiembre 2021
Comercio	₡ 366.315.940.009	343.797.678.025	-	3.317.622
Servicios	1.074.480.318.396	932.082.803.472	48.391.829.248	53.138.980.654
Servicios financieros	93.414.839.611	69.804.302.637	-	-
Extracción de minerales	416.875.019	546.478.300	-	-
Industria de manufactura y extracción	169.969.744.972	152.869.531.403	-	-
Construcción	67.814.006.105	95.503.905.243	-	-
Agricultura y silvicultura	110.448.791.356	120.494.075.183	-	-
Ganadería, caza y pesca	75.537.527.560	75.684.763.557	-	-
Electricidad, agua, servicios sanitarios y otras fuentes	433.306.833.965	470.585.921.919	-	-
Transporte y telecomunicaciones	44.438.840.097	47.334.679.623	-	-
Vivienda	1.477.596.690.513	1.360.837.237.050	-	2.886.909
Consumo o crédito personal	555.193.151.976	516.927.894.960	306.619.752.778	289.208.949.460
Turismo	285.827.101.416	271.205.889.388	124.833.348	128.030.979
	₡ 4.754.760.660.995	4.457.675.160.760	355.136.415.374	342.482.165.624

Las concentraciones de los activos financieros por ubicación geográfica, se detallan como sigue:

Centroamérica	Cartera de crédito directa		Cartera de crédito contingente	
	Setiembre 2022	Setiembre 2021	Setiembre 2022	Setiembre 2021
	₡ 4.754.760.660.995	4.457.675.160.760	355.136.415.374	342.482.165.624

(Continúa)

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

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	
	Setiembre 2022	Setiembre 2021	Setiembre 2022	Setiembre 2021
Titulo valor	₡ 45.791.764.932	45.026.455.374	39.309.151	40.287.410
Cédula				
hipotecaria	56.911.107	-	-	-
Cesión				
préstamos	370.257.273.670	75.940.340	-	-
Hipotecaria	1.745.076.709.511	2.075.094.733.922	90.834.827	98.434.206
Fianza	856.430.678.314	411.046.582.895	15.032.039.063	3.197.631
Fideicomiso	508.507.031.480	514.202.220.014	-	14.960.528.067
Valores	28.298.757.055	637.970.793	-	-
Prendaria	242.049.992.327	668.413.614.807	-	-
Otras	958.291.542.599	743.177.642.615	339.974.232.333	327.379.718.310
	₡ 4.754.760.660.995	4.457.675.160.760	355.136.415.374	342.482.165.624

Garantías:

- a. Reales: El Banco 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 30 setiembre de 2022 y 2021, el 71,16% y 46,56%, respectivamente, de la cartera de créditos tienen garantía real.

(Continúa)

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

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

Concentración de cartera	Cartera de crédito directa		Cartera de crédito contingente	
	Setiembre 2022	Setiembre 2021	Setiembre 2022	Setiembre 2021
De ₡1 hasta ₡3.000.000	₡ 139.236.498.455	135.681.840.923	95.488.638.604	91.355.383.176
De ₡3.000.001 hasta ₡15.000.000	550.693.339.969	549.095.667.619	205.998.863.753	192.955.807.406
De ₡15.000.001 hasta ₡30.000.000	469.276.521.137	446.832.884.130	9.355.365.788	9.383.753.795
De ₡30.000.001 hasta ₡50.000.000	493.302.391.588	478.331.789.501	3.297.826.822	3.473.177.474
De ₡50.000.001 hasta ₡75.000.000	478.630.768.302	433.829.950.401	2.619.811.134	2.748.618.562
De ₡75.000.001 hasta ₡100.000.000	270.886.947.853	216.280.727.681	1.015.861.569	1.019.836.873
De ₡100.000.001 hasta ₡200.000.000	251.707.358.500	236.713.189.283	2.963.493.241	3.284.295.971
Más de ₡200.000.000	2.101.026.835.191	1.960.909.111.222	34.396.554.463	38.261.292.367
	₡ 4.754.760.660.995	4.457.675.160.760	355.136.415.374	342.482.165.624

Al 30 de setiembre de 2022 y 2021, la cartera de créditos (directos e indirectos), incluye ₡675.224.600.000 y ₡667.538.909.373, respectivamente, correspondiente a grupos de interés económico, equivalente a un 14,20% y 16,52% del total de la cartera, respectivamente.

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

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

(Continúa)

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

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

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

La disminución interanual observada en la PE de la cartera total de crédito (pasó de 2,83% en setiembre 2021 a 2,66% en setiembre 2022) se explica principalmente por una reducción en los indicadores de morosidad. La mora a más de 90 días pasó de 3,42% en setiembre de 2021 a 2,55% en setiembre de 2022.

En comparación con los resultados obtenidos en setiembre de 2021, se presenta un resultado mixto (aumento y disminuciones) en cuanto al comportamiento de la PE por actividades económicas. Las actividades que presentan una mayor disminución son consumo, construcción y extracción de minerales con disminuciones que superan los 3 puntos porcentuales; en tanto que, las actividades con mayor aumento corresponden a Servicios y Comercio con aumentos que superan los 2 puntos porcentuales.

En lo relativo al resultado del VaR de la cartera de crédito se registró una disminución interanual al pasar de 8,02% a 7,46% comportamiento esperado dada la evolución de la PE y la disminución de los indicadores de morosidad.

Inversiones en instrumentos financieros

Con la entrada en vigor del Acuerdo SUGE 30-18 “Reglamento de Información Financiera”, el Artículo No 18 requiere que las instituciones reguladas estimen una pérdida por deterioro de crédito para los portafolios de inversión. Esta estimación se realiza de forma mensual desde enero de 2020, para el portafolio de inversiones del Banco Nacional.

(Continúa)

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

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

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

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

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

La estimación de instrumento por modelo, se detalla como sigue:

Fecha	₡	Setiembre 2022		
		Modelo 1 Costo amortizado	Modelo 2 Resultados integrales	Total pérdida estimada
Enero	₡	2.783.596.898	3.213.329.230	5.996.926.128
Febrero		2.717.419.843	3.161.594.207	5.879.014.050
Marzo		2.670.342.093	3.133.850.948	5.804.193.041
Abril		2.588.180.360	3.059.746.456	5.647.926.815
Mayo		2.651.144.324	2.963.542.512	5.614.686.837
Junio		2.692.403.121	2.858.346.744	5.550.749.865
Julio		2.727.117.706	2.810.648.724	5.537.766.429
Agosto		2.623.784.518	2.859.591.666	5.483.376.183
Setiembre		2.538.945.734	2.678.213.729	5.217.159.464

(Continúa)

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

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

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.

	₡	Setiembre 2022	
		Etapa 1	Total
Inversiones al costo amortizado	₡	915.068.961.680	915.068.961.680
Estimación		(2.538.945.734)	(2.538.945.734)
	₡	<u>912.530.015.946</u>	<u>912.530.015.946</u>
Diciembre 2021			
	₡	Etapa 1	
		Total	
Inversiones al costo amortizado	₡	913.789.586.706	913.789.586.706
Estimación		(2.591.484.174)	(2.591.484.174)
	₡	<u>911.198.102.532</u>	<u>911.198.102.532</u>
Setiembre 2021			
	₡	Etapa 1	
		Total	
Inversiones al costo amortizado	₡	836.198.158.616	836.198.158.616
Estimación		(2.512.436.691)	(2.512.436.691)
	₡	<u>833.685.721.925</u>	<u>833.685.721.925</u>

(Continúa)

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

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.

	Setiembre 2022	
	Etapa 1	Total
Inversiones al VRCORI	₡ 582.915.464.320	582.915.464.320
Estimación	(2.678.213.724)	(2.678.213.724)
	<u>₡ 580.237.250.596</u>	<u>580.237.250.596</u>
Diciembre 2021		
	Diciembre 2021	
	Etapa 1	Total
Inversiones al VRCORI	₡ 751.540.811.045	751.540.811.045
Estimación	(3.565.890.660)	(3.565.890.660)
	<u>₡ 747.974.920.385</u>	<u>747.974.920.385</u>
Setiembre 2021		
	Setiembre 2021	
	Etapa 1	Total
Inversiones en instrumentos	₡ 742.280.327.781	742.280.327.781
financieros	(3.560.047.925)	(3.560.047.925)
Estimación	<u>₡ 738.720.279.856</u>	<u>738.720.279.856</u>

(Continúa)

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

La pérdida esperada por moneda se detalla como sigue:

	Setiembre 2022	
	Absoluta	Relativa
Colones	₡ 4.705.585.905	0,58%
US dólares	511.573.559	0,07%
	₡ 5.217.159.464	0,35%

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

	Setiembre 2021	
	Absoluta	Relativa
Colones	₡ 5.624.273.972	0,62%
US dólares	448.210.644	0,07%
	₡ 6.072.484.616	0,40%

Las inversiones por ubicación geográfica, se detallan como sigue:

País	Setiembre 2022		
	Principal	Intereses	Total
Costa Rica	₡ 894.160.389.929	10.365.413.842	904.525.803.773
Panamá	10.629.696.000	73.607.064	10.703.303.064
Resto de zona del Caribe	193.873.349	959.052	194.832.400
Estados Unidos	525.349.141.858	1.619.274.860	526.968.416.718
Canadá	16.664.848.665	67.796.081	16.732.644.745
Venezuela	10.828.992.120	100.196.495	10.929.188.615
Europa	51.249.303.333	253.770.699	51.503.074.031
Asia	3.970.073.298	10.503.335	3.980.576.634
Australia	6.616.019.508	41.894.100	6.657.913.608
Nueva Zelanda	339.523.879	808.470	340.332.349
	₡ 1.520.001.861.939	12.534.223.998	1.532.536.085.937

(Continúa)

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

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

País	Setiembre 2021		
	Principal	Intereses	Total
Costa Rica	₡ 1.021.158.990.231	11.502.886.197	1.032.661.876.428
Panamá	7.554.965.278	1.605.238	7.556.570.515
Estados Unidos	475.203.963.967	1.575.438.849	476.779.402.816
México	192.894.826	1.229.899	194.124.726
Canadá	12.477.574.774	65.266.047	12.542.840.821
Venezuela	15.662.188.637	147.560.952	15.809.749.589
Europa	59.659.797.786	306.919.476	59.966.717.262
Asia	14.294.769.316	48.036.886	14.342.806.202
Australia	6.967.522.118	42.180.595	7.009.702.713
Nueva Zelanda	373.157.695	804.631	373.962.326
	₡ 1.613.545.824.628	13.691.928.770	1.627.237.753.398

(Continúa)

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

Montos derivados de las pérdidas crediticias esperadas

- Incremento significativo en el riesgo de crédito

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

El Banco utiliza la siguiente tabla, utilizando de referencia las calificaciones internacionales de Moody's del emisor, para determinar si ha habido un aumento significativo en el riesgo de crédito:

<u>Calificación del instrumento al momento de la compra</u>	<u>Calificación del instrumento al momento del análisis para considerar que existe un aumento significativo en el riesgo</u>
Aaa	A3
Aa1	A3
Aa2	Baa1
Aa3	Baa2
A1	Baa3
A2	Ba1
A3	Ba2
Baa1	Ba2
Baa2	Ba3
Baa3	B1
Ba1	B1
Ba2	B1
Ba3	B1
B1	B3
B2	B3
B3	B3

Para emisores que poseen únicamente calificación local, se aplica una metodología de equiparación de acuerdo con las tablas de homologación regulatorias según SUGE 1-05, tanto para calificaciones de corto y largo plazo. Se considera que la máxima calificación que tienen las inversiones locales del portafolio del Banco Nacional no sobrepasa la calificación de riesgo país.

(Continúa)

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

- Definición de incumplimiento

El Banco considerará un activo financiero en incumplimiento (default) cuando:

- Es poco probable que la contraparte pague completamente sus obligaciones de crédito a el Banco, sin acudir a acciones por parte de el Banco para adjudicarse el colateral (en el caso que tenga); ó
- El deudor presenta una mora superior a los 90 días en cualquier obligación crediticia material.

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

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

- Información prospectiva

El Banco incorporará información prospectiva en su evaluación de si el riesgo de crédito de un instrumento ha incrementado significativamente desde el reconocimiento inicial y en la medición de sus pérdidas crediticias esperadas.

El Banco formulará un escenario base de la dirección futura de las variables económicas relevantes, con base en la asesoría del Comité Corporativo de Riesgo Corporativo, el Comité de Inversiones del Banco y en las consideraciones sobre información externa y de pronósticos. Este proceso conllevará desarrollar dos o más escenarios económicos adicionales y considerará las probabilidades relativas de cada resultado. Se espera que el escenario base representará el resultado más probable, y se alinearán con la información utilizada por el Banco para propósitos estratégicos y de presupuesto. El otro escenario representará resultados más optimistas o pesimistas. El Banco realizará pruebas de estrés periódicamente, para considerar impactos más fuertes y calibrar su determinación de otros escenarios representativos.

(Continúa)

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

- Estimación de las pérdidas crediticias esperadas

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

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

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

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

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

Las diferencias principales se relacionan a la eliminación de imposiciones regulatorias, supuestos de calibración, inclusión de información con proyección a futuro y la tasa de descuento utilizada.

Exposición ante el incumplimiento (“EI”): Mide la exposición actual y exposiciones futuras durante la vida del préstamo, en el evento de incumplimiento. La PDI de un activo financiero será el valor en libros bruto al momento del incumplimiento. Para las obligaciones de desembolsos y garantías financieras, la PDI considera el monto previsto, así como futuros montos potenciales que puedan ser retirados o repagados bajo el contrato, los cuales serán estimados basados en observaciones históricas y proyecciones.

(Continúa)

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

Según lo descrito anteriormente, y sujeto a utilizar un máximo de 12 meses de PI para activos financieros cuyo riesgo de crédito no ha incrementado significativamente, el Banco mide la PDI considerando el riesgo de incumplimiento sobre el periodo máximo contractual (incluyendo cualquier opción de extensión del deudor) sobre el cual se expone al riesgo de crédito, aun cuando, para propósitos de administración de riesgo, el Banco considera un periodo más largo.

- Pérdidas crediticias esperadas

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>Inversiones en instrumentos financieros</i>		
Saldo al 1 de enero de 2022	₡ 2.591.484.175	2.591.484.175
Estimaciones de inversiones nuevas	410.414.093	410.414.093
Disminución de estimación	<u>(450.587.534)</u>	<u>(450.587.534)</u>
Saldo al 30 de setiembre de 2022	<u>₡ 2.551.310.734</u>	<u>2.551.310.734</u>
 <i>Inversiones en instrumentos financieros</i>		
Saldo al 1 de enero de 2021	₡ 2.346.286.845	2.346.286.845
Estimaciones de inversiones nuevas	2.038.682.075	2.038.682.075
Disminución de estimación	<u>(1.793.484.746)</u>	<u>(1.793.484.746)</u>
Saldo al 31 de diciembre de 2021	<u>₡ 2.591.484.174</u>	<u>2.591.484.174</u>
 <i>Inversiones en instrumentos financieros</i>		
Saldo al 1 de enero de 2021	₡ 3.399.289.291	3.399.289.291
Estimaciones de inversiones nuevas	4.881.051.817	4.881.051.817
Disminución de estimación	<u>(2.207.856.492)</u>	<u>(2.207.856.492)</u>
Saldo al 30 de setiembre de 2021	<u>₡ 6.072.484.616</u>	<u>6.072.484.616</u>

(Continúa)

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

b) Riesgo de liquidez

El riesgo de liquidez se era 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.

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

Los resultados del ICL se comparan con el límite de apetito por riesgo aprobado por la Junta Directiva General, el cual se ubica en 125% para el ICL en colones y en US dólares.

Los resultados del ICL se comparan con el límite de apetito por riesgo aprobado por Junta Directiva General, el cual se ubica en 125% para el ICL en colones y en US dólares. A continuación, se muestra el indicador del ICL al cierre de setiembre de 2022 y setiembre de 2021, 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 alcanzó un nivel de 192% al cierre de setiembre 2022, un 26% por debajo de hace un año, producto de un aumento de las salidas netas de efectivo de 16,5% (₡91.000 millones, especialmente compromisos mayoristas), que tuvo mayor impacto que el aumento en el fondo de activos líquidos – FALAC de 2,3% (₡28.600 millones, especialmente recuperación del EML). El indicador exhibe una holgura respecto del nivel de apetito de 125%, equivalente a ₡429.500 millones.

En US dólares, el ICL se ubicó en 252% al 30 de setiembre de 2022, mostrando una caída interanual de 9%, producto de un aumento del FALAC de 9,7% (US\$122 millones, especialmente en instrumentos nivel 1A), que fue superada por el aumento de las salidas netas de 13,7% (US\$66 millones, explicado principalmente por el aumento de compromisos mayoristas y minoristas). El indicador exhibe una holgura respecto del nivel de apetito de 125%, equivalente a US\$696 millones.

(Continúa)

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

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

<u>Indicador</u>	<u>Setiembre 2022</u>	<u>Setiembre 2021</u>	<u>Variación</u>	<u>Nivel</u>
ICL colones	192%	218%	(26%)	Apetito
ICL US dólares	252%	261%	(9%)	Apetito

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

(Continúa)

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

Al 30 de setiembre de 2022, el calce de plazo de activos y pasivos en moneda nacional del Banco, 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	₡ -	184.650.120.469	-	-	-	-	-	-	184.650.120.469
Cuenta de encaje con el BCCR	₡ -	336.964.569.522	20.844.032.620	14.020.409.355	22.378.072.336	51.752.670.758	52.551.962.492	26.352.487.572	524.864.204.655
Inversiones	₡ -	-	96.305.586.675	66.516.270	19.885.870.135	111.433.567.990	184.757.352.528	417.025.370.920	829.474.264.518
Cartera de créditos	₡ 171.759.757.666	-	75.942.781.677	57.554.615.218	40.582.196.654	104.485.092.497	135.732.347.132	2.845.607.115.388	3.431.663.906.232
Recuperación de activos	₡ 171.759.757.666	521.614.689.991	193.092.400.972	71.641.540.843	82.846.139.125	267.671.331.245	373.041.662.152	3.288.984.973.880	4.970.652.495.874
Obligaciones con el público	₡ -	2.796.924.335.901	92.088.948.605	152.212.607.590	144.005.877.135	307.844.403.810	318.953.224.678	193.768.130.859	4.005.797.528.578
Obligaciones con el BCCR	₡ -	-	-	-	-	-	-	164.696.408.078	164.696.408.078
Obligaciones con entidades financieras	₡ -	41.304.569.427	76.821.643.746	1.304.888.425	265.178.143	35.888.064.876	19.099.599.645	41.509.547.512	216.193.491.774
Cargos por pagar	₡ -	9.486.092.320	3.711.866.551	3.407.907.798	1.183.018.342	3.099.299.586	1.597.440.281	3.272.525.177	25.758.150.055
Vencimiento de pasivos	₡ -	2.847.714.997.648	172.622.458.902	156.925.403.813	145.454.073.620	346.831.768.272	339.650.264.604	403.246.611.626	4.412.445.578.485
Diferencia	₡ 171.759.757.666	(2.326.100.307.657)	20.469.942.070	(85.283.862.970)	(62.607.934.495)	(79.160.437.027)	33.391.397.548	2.885.738.362.254	558.206.917.389

Al 30 de setiembre de 2021, el calce de plazo de activos y pasivos en moneda nacional del Banco, 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	₡ -	176.409.415.982	-	-	-	-	-	-	176.409.415.982
Cuenta de encaje con el BCCR	₡ -	246.754.161.329	17.345.204.569	16.456.518.751	22.459.911.135	57.338.512.297	29.271.669.640	23.316.040.299	412.942.018.020
Inversiones	₡ -	-	131.374.289.895	140.354.917	5.645.971.107	20.537.956.365	33.133.391.733	793.196.286.293	984.028.250.310
Cartera de créditos	₡ 219.482.491.081	-	74.415.549.195	46.533.780.400	37.394.145.953	88.061.788.614	130.148.041.977	2.564.434.266.533	3.160.470.063.753
Recuperación de activos	₡ 219.482.491.081	423.163.577.311	223.135.043.659	63.130.654.068	65.500.028.195	165.938.257.276	192.553.103.350	3.380.946.593.125	4.733.849.748.065
Obligaciones con el público	₡ -	2.460.226.124.679	139.022.511.247	183.766.844.665	195.250.397.581	348.517.183.147	248.987.824.829	159.710.095.716	3.735.480.981.864
Obligaciones con el BCCR	₡ -	-	-	-	-	-	-	168.418.644.412	168.418.644.412
Obligaciones con entidades financieras	₡ -	53.599.176.006	85.294.330.600	7.811.792.471	4.638.192.047	23.846.045.058	37.283.189.141	44.128.674.068	256.601.399.391
Cargos por pagar	₡ -	8.600.026.873	2.806.332.937	2.239.301.307	1.767.374.998	2.742.327.820	1.384.316.667	2.132.963.874	21.672.644.476
Vencimiento de pasivos	₡ -	2.522.425.327.558	227.123.174.784	193.817.938.443	201.655.964.626	375.105.556.025	287.655.330.637	374.390.378.070	4.182.173.670.143
Diferencia	₡ 219.482.491.081	(2.099.261.750.247)	(3.988.131.125)	(130.687.284.375)	(136.155.936.431)	(209.167.298.749)	(95.102.227.287)	3.006.556.215.055	551.676.077.922

(Continúa)

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

Al 30 setiembre de 2022, el calce de plazo de activos y pasivos en moneda extranjera, expresado en moneda nacional del Banco, es como sigue:

						Días			
	Vencido	A la vista	De 1 a 30	De 31 a 60	De 61 a 90	De 91 a 180	De 181 a 365	Más de 365	Total
Disponibilidades	€ -	419.057.023.330	-	-	-	-	-	-	419.057.023.330
Cuenta de encaje con el BCCR	€ -	230.710.910.614	9.208.661.956	7.372.614.673	11.159.417.907	24.473.371.502	25.921.783.931	22.885.267.500	331.732.028.083
Inversiones	€ -	-	34.167.699.035	9.671.971.602	8.643.548.231	42.531.918.630	218.517.683.393	389.608.318.998	703.141.139.889
Cartera de créditos	€ 83.603.751.083	-	33.936.422.211	21.512.037.430	18.260.002.497	56.749.184.222	93.830.452.985	980.428.305.640	1.288.320.156.068
Recuperación de activos	€ 83.603.751.083	649.767.933.944	77.312.783.202	38.556.623.705	38.062.968.635	123.754.474.354	338.269.920.309	1.392.921.892.138	2.742.250.347.370
Obligaciones con el público	€ -	1.597.398.360.918	50.769.813.571	76.616.481.712	72.382.312.185	139.853.180.040	162.159.495.215	123.656.993.939	2.222.836.637.580
Obligaciones con entidades financieras	€ -	10.176.365.039	118.390.446.036	6.327.200	-	3.445.871.223	584.843.856	250.281.814.246	382.885.667.600
Cargos por pagar	€ -	2.629.924.410	615.981.152	3.915.554.838	2.250.112.936	1.129.971.851	877.838.018	776.145.583	12.195.528.788
Vencimiento de pasivos	€ -	1.610.204.650.367	169.776.240.759	80.538.363.750	74.632.425.121	144.429.023.114	163.622.177.089	374.714.953.768	2.617.917.833.968
Diferencia	€ 83.603.751.083	(960.436.716.423)	(92.463.457.557)	(41.981.740.045)	(36.569.456.486)	(20.674.548.760)	174.647.743.220	1.018206.938.370	124.332.513.402

Al 30 de setiembre de 2021, el calce de plazo de activos y pasivos en moneda extranjera, expresado en moneda nacional, del Banco es como sigue:

						Días			
	Vencido	A la vista	De 1 a 30	De 31 a 60	De 61 a 90	De 91 a 180	De 181 a 365	Más de 365	Total
Disponibilidades	€ -	388.936.872.143	-	-	-	-	-	-	388.936.872.143
Cuenta de encaje con el BCCR	€ -	193.111.211.846	9.399.299.188	8.332.351.900	9.907.114.184	21.500.351.924	23.689.211.706	24.667.057.512	290.606.598.260
Inversiones	€ -	-	7.681.512.724	6.105.737.947	3.449.110.526	53.722.316.141	58.735.588.059	525.290.111.680	654.984.377.077
Cartera de créditos	€ 129.367.082.429	-	31.614.957.662	10.898.263.751	9.630.911.937	31.145.309.374	51.919.360.508	1.002.172.204.530	1.266.748.090.191
Recuperación de activos	€ 129.367.082.429	582.048.083.989	48.695.769.574	25.336.353.598	22.987.136.647	106.367.977.439	134.344.160.273	1.552.129.373.722	2.601.275.937.671
Obligaciones con el público	€ -	1.379.805.067.381	64.174.013.993	70.030.886.063	63.451.532.542	148.737.896.400	159.629.182.389	126.735.535.374	2.012.564.114.142
Obligaciones con entidades financieras	€ -	17.446.951.211	99.351.533.206	6.297.100	-	250.060.360	5.535.151.857	357.582.830.431	480.172.824.165
Cargos por pagar	€ -	2.821.339.858	768.642.735	6.300.047.118	2.455.227.647	923.837.957	1.137.680.552	760.467.656	15.167.243.523
Vencimiento de pasivos	€ -	1.400.073.358.450	164.294.189.934	76.337.230.281	65.906.760.189	149.911.794.717	166.302.014.798	485.078.833.461	2.507.904.181.830
Diferencia	€ 129.367.082.429	(818.025.274.461)	(115.598.420.360)	(51.000.876.683)	(42.919.623.542)	(43.543.817.278)	(31.957.854.525)	1.067.050.540.261	93.371.755.841

(Continúa)

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

c) Riesgos de mercado

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

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

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

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

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>Setiembre 2022</u>	<u>Setiembre 2021</u>	<u>Variación</u>
Colones	811.767.950.000	918.426.450.000	(106.658.500.000)
US dólares emisores locales	117.183.805	75.980.973	41.202.832
US dólares emisores internacionales	1.001.808.000	924.367.000	77.440.000

(Continúa)

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

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

<u>Moneda</u>	<u>Setiembre 2022</u>	<u>Setiembre 2021</u>	<u>Variación</u>
Colones	0,78	1,28	(0,57)
US dólares locales	1,38	1,29	0,09
US dólares internacionales	1,02	1,59	(0,54)

- Riesgo de mercado de las inversiones

El VaR consolidado del Banco respecto del valor de mercado de las inversiones presentó un aumento en el último año. Durante los últimos doce meses hasta setiembre del 2022, este indicador continúo presentando un comportamiento con tendencia al alza, con un valor promedio del VaR de 0.52% producto de la mayor volatilidad observada en los precios de los instrumentos que componen el portafolio de inversiones

<u>Tipo de riesgo</u>	<u>Setiembre 2022</u>	<u>Setiembre 2021</u>	<u>Variación</u>
VaR consolidado	0,71%	0,46%	0,25%

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

<u>Moneda</u>	<u>Setiembre 2022</u>	<u>Setiembre 2021</u>	<u>Variación</u>
Colones	1,04	0,65	0,38
US dólares locales	0,56	0,77	(0,21)
US dólares internacionales	0,65	0,28	0,37

(Continúa)

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

- Riesgo de tasas de interés

Es la exposición a pérdidas en el valor de un activo o pasivo financiero que se origina debido a fluctuaciones en las tasas, cuando se presentan descalces en los cambios de las tasas de las carteras activas y pasivas, sin contarse con la flexibilidad requerida para un ajuste oportuno.

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

<u>Tipo de riesgo</u>	<u>Setiembre 2022</u>	<u>Setiembre 2021</u>	<u>Variación</u>	<u>Nivel</u>
Riesgo de tasa en colones	0,26%	0,21%	0,05%	Normal
Riesgo de tasa en moneda extranjera	0,71%	0,002%	0,70%	Normal

En ambos indicadores, el Banco 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 en la variación máxima esperada de la Tasa Básica Pasiva, dado el aumento sostenido que ha venido presentando la TBP desde inicios del año 2022. En US dólares, el aumento también corresponde a un incremento en la variación esperada de la tasa Libor a 3 meses desde el segundo trimestre del presente año.

(Continúa)

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

Al 30 de setiembre de 2022, el calce de plazos de tasas de interés sobre los activos y pasivos del Banco (Reporte de Brechas entre la recuperación de activos y vencimiento de pasivos), se detalla como sigue:

	De1a30	De31a90	De91a180	De181a360	De361a720	Másde720	Total
<u>Moneda nacional</u>							
Inversiones	€ 96.292.726.395	19.939.596.275	111.431.763.210	141.235.698.125	231.521.549.458	229.025.475.864	829.446.809.327
Cartera de créditos	€ 2.928.288.840.584	117.816.245.723	112.378.123.751	15.977.066.387	16.701.630.966	99.242.268.827	3.290.404.176.238
Recuperación de activos MN (sensibles a tasas) (A)	€ 3.024.581.566.979	137.755.841.998	223.809.886.961	157.212.764.512	248.223.180.424	328.267.744.691	4.119.850.985.565
Obligaciones con el público	€ 173.263.429.459	302.628.216.673	346.831.768.272	336.022.289.524	93.293.412.753	115.137.717.022	1.367.176.833.703
Obligaciones con el BCCR	-	-	-	-	-	166.625.500.558	166.625.500.558
Obligaciones con entidades financieras MN	72.469.463	-	-	-	-	31.937.156.874	32.009.626.337
Vencimiento de pasivos MN (sensibles a tasas) (B)	€ 173.335.898.922	302.628.216.673	346.831.768.272	336.022.289.524	93.293.412.753	313.700.374.454	1.565.811.960.598
Diferencia recuperación de activos menos vencimiento de pasivos (MN a - b)	€ 2.851.245.668.057	(164.872.374.675)	(123.021.881.311)	(178.809.525.012)	154.929.767.671	14.567.370.237	2.554.039.024.967
<u>Moneda extranjera</u>							
Inversiones	€ 11.859.442.620	40.600.763.295	42.503.068.357	214.830.174.541	300.923.665.594	92.372.162.199	703.089.276.606
Cartera de créditos	€ 1.093.692.529.021	40.732.391.546	23.822.937.888	2.619.086.116	21.882.595.812	61.695.488.556	1.244.445.028.939
Recuperación de activos ME (sensibles a tasas) (C)	€ 1.105.551.971.641	81.333.154.841	66.326.006.245	217.449.260.657	322.806.261.406	154.067.650.755	1.947.534.305.545
Obligaciones con el público	€ 170.298.910.884	152.658.371.026	144.386.512.891	160.085.705.904	171.654.272.458	89.321.498.426	888.405.271.589
Obligaciones con entidades	-	2.238.710.872	42.510.223	-	68.337.429.776	47.454.000.000	118.072.650.871
Vencimiento de pasivos ME (sensibles a tasas) (D)	€ 170.298.910.884	154.897.081.898	144.429.023.114	160.085.705.904	239.991.702.234	136.775.498.426	1.006.477.922.460
Diferencia recuperación de activos menos vencimiento de pasivos me (c - d)	€ 935.253.060.757	(73.563.927.057)	(78.103.016.869)	57.363.554.753	82.814.559.172	17.292.152.329	941.056.383.085
Recuperación de activos sensibles a tasas 1/ (a + c)	€ 4.130.133.538.620	219.088.996.839	290.135.893.206	374.662.025.169	571.029.441.830	482.335.395.446	6.067.385.291.110
Recuperación de pasivos sensibles a tasas 2/ (b + d)	€ 343.634.809.806	457.525.298.571	491.260791.386	496.107.995.428	333.285.114.987	450.475.872.880	2.572.289.883.058
Diferencia recuperación de activos menos vencimiento de pasivos MN + (ME punto 1 - punto 2)	€ 3.786.498.728.814	(238.436.301.732)	(201.124.898.180)	(121.445.970.259)	237.744.326.843	31.859.522.566	3.495.095.408.052

(Continúa)

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

Al 30 de setiembre de 2021, el calce de plazos de tasas de interés sobre los activos y pasivos del Banco (Reporte de Brechas entre la recuperación de activos y vencimiento de pasivos), se detalla como sigue:

	De 1 a 30	De 31 a 90	De 91 a 180	De 181 a 360	De 361 a 720	Más de 720	Total
<u>Moneda nacional</u>							
Inversiones	€ 131.373.899.263	5.786.326.024	20.537.956.365	33.133.391.733	297.113.963.666	496.082.322.628	984.027.859.679
Cartera de créditos	€ 2.685.249.702.213	108.044.445.608	103.061.015.418	14.676.793.810	15.351.813.963	92.503.547.524	3.018.887.318.536
Recuperación de activos MN (sensibles a tasas) (A)	€ 2.816.623.601.476	113.830.771.632	123.598.971.783	47.810.185.543	312.465.777.629	588.585.870.152	4.002.915.178.215
Obligaciones con el público	€ 227.781.120.207	395.722.642.309	375.105.556.025	286.533.975.111	103.811.882.810	67.539.261.935	1.456.494.438.397
Obligaciones con el BCCR		-	-	-	-	169.034.639.545	169.034.639.545
Obligaciones con entidades financieras MN	44.166.823	-	-	-	-	35.149.399.507	35.193.566.330
Vencimiento de pasivos MN (sensibles a tasas) (B)	€ 227.825.287.030	395.722.642.309	375.105.556.025	286.533.975.111	103.811.882.810	271.723.300.987	1.660.722.644.272
Diferencia recuperación de activos menos vencimiento de pasivos (MN a - b)	€ 2.588.798.314.446	(281.891.870.677)	(251.506.584.242)	(238.723.789.568)	208.653.894.819	316.862.569.165	2.342.192.533.943
<u>Moneda extranjera</u>							
Inversiones	€ 7.287.564.965	9.427.343.161	53.722.304.062	55.178.714.825	229.984.872.874	287.609.093.830	643.209.893.717
Cartera de créditos	€ 1.060.622.643.661	39.500.769.785	23.102.605.799	2.539.893.038	21.220.933.676	59.896.297.429	1.206.883.143.388
Recuperación de activos ME (sensibles a tasas) (C)	€ 1.067.910.208.626	48.928.112.946	76.824.909.861	57.718.607.863	251.205.806.550	347.505.391.259	1.850.093.037.105
Obligaciones con el público	€ 154.544.824.151	140.227.000.084	149.841.281.415	164.208.876.869	59.069.935.196	309.501.881.234	977.393.798.949
Obligaciones con entidades	€ 10.549.138.867	2.014.161.546	70.513.301	-	-	118.601.470.530	131.235.284.244
Vencimiento de pasivos ME (sensibles a tasas) (D)	€ 165.093.963.018	142.241.161.630	149.911.794.716	164.208.876.869	59.069.935.196	428.103.351.764	1.108.629.083.193
Diferencia recuperación de activos menos vencimiento de pasivos me (c - d)	€ 902.816.245.608	(93.313.048.684)	(73.086.884.855)	(106.490.269.006)	192.135.871.354	(80.597.960.505)	741.463.953.912
Recuperación de activos sensibles a tasas 1/ (a + c)	€ 3.884.533.810.102	162.758.884.578	200.423.881.644	105.528.793.406	563.671.584.179	936.091.261.411	5.853.008.215.320
Recuperación de pasivos sensibles a tasas 2/ (b + d)	€ 392.919.250.048	537.963.803.939	525.017.350.741	450.742.851.980	162.881.818.006	699.826.652.751	2.769.351.727.465
Diferencia recuperación de activos menos vencimiento de pasivos MN + (ME punto 1 - punto 2)	€ 3.491.614.560.054	(375.204.919.361)	(324.593.469.097)	(345.214.058.574)	400.789.766.173	236.264.608.660	3.083.656.487.855

(Continúa)

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

d) Riesgo de tipo de cambio

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

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

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

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

<u>Tipo de riesgo</u>	<u>Setiembre 2022</u>	<u>Setiembre 2021</u>	<u>Variación</u>	<u>Nivel</u>
Riesgo cambiario	1,30%	0,62%	0,68%	Normal

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

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

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

(Continúa)

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

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

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

<u>Riesgo cambiario interno</u>	<u>Setiembre 2022</u>	<u>Setiembre 2021</u>	<u>Nivel</u>
Percentil 5%	0,06%	0,14%	Normal
Percentil 95%	0,17%	0,20%	Normal

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

	US dólares		
		<u>Setiembre 2022</u>	<u>Setiembre 2021</u>
<i>Activos:</i>			
Disponibilidades	US\$ 1.135.341.390		1.028.976.641
Inversiones en instrumentos financieros	1.111.299.058		1.040.136.534
Cartera de créditos	1.961.253.918		1.938.749.912
Cuentas y productos por cobrar	571.176		570.475
Participaciones en el capital de otras empresas	120.687.302		118.371.027
Otros activos	1.252.700		5.157.256
	US\$ 4.330.405.544		4.131.961.845
<i>Pasivos:</i>			
Obligaciones con el público	US\$ 3.470.819.811		3.158.555.395
Obligaciones con entidades	612.018.700		773.272.934
Obligaciones subordinadas	113.008.551		11.645.938
Cuentas por pagar y provisiones	13.986.652		3.424.147
Otros pasivos	2.290.908		75.363.587
	US\$ 4.212.124.622		4.022.262.001
Exceso de activos sobre pasivos denominados en US dólares	US\$ 118.280.922		109.699.844

(Continúa)

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

	Euros	
	Setiembre 2022	Setiembre 2021
<i>Activos:</i>		
Disponibilidades	€ 52.438.521	43.320.336
	€ 52.438.521	43.320.336

<i>Pasivos:</i>		
Obligaciones con el público	€ 51.765.271	42.981.267
Obligaciones con entidades	1.245.902	815.490
Cuentas por pagar y provisiones	3.241	486.884
Otros pasivos	101.515	-
	€ 53.115.929	44.283.641
Defecto de activos sobre pasivos denominados en euros	€ (677.408)	(963.305)

	Unidades de desarrollo	
	Setiembre 2022	Setiembre 2021
<i>Activos:</i>		
Cartera de crédito	UD 126.871	1.290.266
	UD 126.871	1.290.266

<i>Pasivos:</i>		
Cuentas por pagar y provisiones	UD 34.177	131.362
	UD 34.177	131.362
Exceso de activos sobre pasivos denominados en UDES	UD 92.694	1.158.904

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

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:

	Setiembre 2022	Setiembre 2021
Ganancias por diferencias cambiarias	€ 484.470.304.405	66.674.075.955
Pérdidas por diferencias cambiarias	(484.380.603.471)	(66.740.694.599)
Ganancia (Pérdida), neta	€ 89.700.934	(66.618.644)

(Continúa)

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

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

	Setiembre 2022	Setiembre 2021
Ganancia por valuación de otros activos, neta (véase nota 39)	₡ 403.451.802	61.663.409
Pérdida por valuación de otros pasivos, neta (véase nota 42)	<u>(241.151.408)</u>	<u>(80.217.505)</u>
Ganancia (Pérdida), neta	<u>₡ 162.300.394</u>	<u>(18.554.096)</u>

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

e) Riesgo operacional

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

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

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

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

(Continúa)

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

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

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



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

En el caso del riesgo legal, el Banco cuenta con un modelo metodológico que permite estimar la pérdida esperada y el valor en riesgo por litigios, que considera el criterio 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 y de los resultados obtenidos en cada una de ellas; cuyos resultados permiten hacer frente a posibles procesos perdidos.

(Continúa)

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

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

Administración del capital:

Capital regulatorio

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

El capital primario y secundario del Banco (capital regulatorio), se detalla como sigue:

	Setiembre 2022	Setiembre 2021
<u><i>Capital primario:</i></u>		
Capital pagado ordinario	₡ 172.237.030.102	172.237.030.102
Reserva legal	386.130.513.869	365.144.722.092
	<u>558.367.543.971</u>	<u>537.381.752.194</u>
<u><i>Capital secundario:</i></u>		
Ajuste por revaluación de inmuebles, mobiliario y equipo	48.838.925.954	48.221.870.627
Ajuste por valuación de inversiones disponible para la venta	(12.342.614.120)	15.753.567.121
Ajuste por valuación de participaciones en otras empresas	13.156.228.465	16.745.404.863
Resultados acumulados de ejercicios anteriores	34.447.976.901	39.801.486.842
Resultados del periodo	26.133.544.923	14.814.055.345
Patrimonio del Fondo de Financiamiento para el Desarrollo	<u>44.436.595.670</u>	<u>41.687.504.022</u>
	<u>154.670.657.793</u>	<u>177.023.888.820</u>
<i>Menos:</i> Deducciones	<u>(119.672.145.865)</u>	<u>(123.126.878.934)</u>
Capital regulatorio	<u>₡ 593.366.055.899</u>	<u>591.278.762.080</u>

(Continúa)

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

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

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

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

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

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

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

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

(Continúa)

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

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

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

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

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

Al 30 setiembre de 2022 y 2021, el Banco presenta un indicador de suficiencia patrimonial superior al mínimo establecido por la regulación, lo cual indica que mantuvo sus niveles de capital por encima de los requerimientos mínimos que exigen la Ley y la Normativa.

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

Implicaciones del Covid 19 en el Banco

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

(Continúa)

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

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

Panorama económico

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

Menú de cifras	Mayor
Desempleo	11,8%
IMAE interanual	3,3%
Déficit financiero	1% del PIB
Déficit primario	1,3% del PIB
Balanza comercial (acumulada)	US\$(2,6) M
Deuda Gobierno Central	US\$41.797M
IPC setiembre	(0,95) % Mensual 10,37% Interanual

La coyuntura internacional:

Continúa con tasas elevadas de inflación, en Estados Unidos la inflación interanual en setiembre fue de 8,2% en agosto ascendió a 8,3%, inferior a junio y julio (9,1% y 8,5% respectivamente) sin embargo, continúa siendo una tasa alta. En la zona del euro la inflación aumentó a 9,9% en setiembre, 9,1% en agosto (8,9% en julio), donde el componente subyacente pasó de 4,0% en julio a 4,3% en agosto. Ante estas tasas, los bancos centrales de las economías avanzadas endurecen su postura de política monetaria.

Los indicadores de corto plazo sugieren que la desaceleración económica continua en el tercer trimestre del presente año. Los indicadores de confianza para los países miembros de la OCDE señalan un deterioro tanto en la confianza de los consumidores como de los empresarios.

(Continúa)

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

El Banco Mundial pronostica bajo crecimiento para América Latina en 2023. La recuperación económica que ha experimentado la región latinoamericana durante este 2022 luego de la crisis del COVID-19 es notoria. El Banco Mundial (BM) ha previsto un crecimiento del 3,3% del Producto Interno Bruto (PIB) de Latinoamérica para final de año. Sin embargo, se pronostica que el crecimiento regional caerá a 1,6% en el 2023 y será de 2,3% en el 2024. Esto como resultado del alza en los precios de las materias primas, las altas tasas de interés y la incertidumbre global generada por el conflicto entre Rusia y Ucrania, además de la recesión China, que disminuirá fuertemente las exportaciones.

Coyuntura Nacional:

La actividad económica continúa desacelerándose, aunque a un menor ritmo, esta tendencia se observa desde el segundo semestre del 2021. La tendencia de la serie ciclo del Índice Mensual de Actividad Económica (IMAE) presentó una variación interanual, al mes de julio, de 3,3%, inferior en 9,8% p.p con respecto a la registrada un año atrás y menor en 0,7% al mes previo

Al cierre de setiembre, el índice de precios al consumidor fue de 10,37%, la variación mensual del IPC es negativa (-0.95) por primera vez en el presente año, de esta forma se rompe con la tendencia alcista. De acuerdo con el comunicado de prensa emitido por el Instituto Nacional de Estadística y Censos, de los 289 bienes y servicios que conforman el IPC, 32% disminuyeron de precio, 55% aumentaron de precio y 13% no presentaron variación.

La disminución que se registró en el IPC durante setiembre se debe principalmente a rebajas que entraron a regir en los precios de los combustibles durante el mes y a la disminución en el tipo de cambio del dólar, esto debido a que hay varios bienes y servicios dentro del IPC cuyos precios son cobrados en US dólares.

Política Monetaria: En línea con las políticas monetarias de las principales economías del mundo, el pasado 14 de setiembre del 2022, la Junta Directiva del BCCR acordó incrementar la Tasa de Política Monetaria (TPM) en 100p.b., ubicándola en 8,7%. Con este aumento, la TPM registra un incremento de 775 p.b. desde el 15 de diciembre del 2021.

(Continúa)

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

En materia fiscal el Ministerio de Hacienda señaló que el resultado fiscal superó la meta acordada con el FMI. Al primer trimestre del 2022, las finanzas públicas mostraron un mayor superávit primario equivalente al 1,3% del PIB y un menor déficit financiero (1,0% del PIB) con respecto al mismo plazo un año atrás (0,4% y -1,9% respectivamente). Este comportamiento se debe a la mejora en recaudación tributaria y la caída en el gasto primario, resultado de la regla fiscal. Sin embargo, el pago por intereses es alrededor del 2,3% del PIB, asociados al pago de deuda interna.

Finalmente, el FMI considera riesgosa la flexibilización de la regla fiscal. Según Manuela Goretti, encargada del equipo técnico del Fondo Monetario Internacional (FMI) que se presentó a la tercera revisión de la reforma económica respaldada por el servicio ampliado del Fondo (SAF), hay algunos detalles riesgosos en las flexibilidades tomadas por el estado. La principal preocupación encontrada por su equipo se debe a la exclusión de los gastos de capital e intereses a la aplicación de la regla fiscal. La observación es que países tan endeudados como Costa Rica deberían tomar en cuenta todos los elementos que tengan un impacto considerable en la deuda pública. Nogui Acosta, ministro de Hacienda, justificó lo propuesto como una vía para poder operar con mayor margen de acción en medio de los altos niveles de endeudamiento nacional.

Acciones realizadas por el CFBNCR

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

- Riesgo de crédito

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

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

(Continúa)

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

Aún continúan vigentes las siguientes:

- Monitoreo continuo a clientes de mayor riesgo.
- Mejoras en los esquemas y estrategias de cobranza.
- Creación de “colchón” de estimaciones, el cual alcanza al cierre de setiembre los ₡46.149 millones.
- Riesgo de Tasa (balance)
 - Revisión constante de los indicadores de riesgo de tasa.
 - Se incentiva el uso de la tasa TRI como referencia de los créditos que refleja mejor las condiciones del mercado.
 - Ejecución de pruebas de estrés sobre tasas de interés.
- Riesgo de Liquidez
 - Se realiza el envío semanal del Indicador de Cobertura de Liquidez a 5 y 10 días como parte de la información que solicita el Banco Central para el análisis de las solicitudes de préstamos de última instancia.
 - Se realizan monitoreos diarios de los principales indicadores de liquidez.
 - Se realizan pruebas de estrés a los indicadores de liquidez con periodicidad quincenal, las cuales son elevadas a la Junta Directiva para conocimiento.
 - Se gestionan líneas de crédito con entidades internacionales.
- Riesgo de Precio
 - Monitoreo constante de la concentración de los instrumentos de la cartera de inversión por moneda, sector, calificación, entre otros.
 - Monitoreo de la evolución de los precios y calificaciones de títulos locales e internacionales.
 - Monitoreo constante de los principales indicadores de riesgo de precio, entre ellos VaR interno y VeR SUGEF, así como pruebas de estrés para determinar posibles impactos en indicadores de solvencia.
- Riesgo Cambiario
 - Se realizan monitoreos periódicos de indicadores sistémicos para analizar la coyuntura del tipo de cambio. Se presenta semanalmente a Junta Directiva.

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

(Continúa)

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

(7) Activos cedidos en garantía o sujetos a restricciones

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

Activo restringido	Causa de la restricción	Setiembre 2022	Diciembre 2021	Setiembre 2021
<u><i>Disponibilidades:</i></u>				
Cuenta corriente colones (véase nota 9)	Encaje mínimo legal ¢	617.269.386.106	486.421.991.516	464.500.805.775
Cuenta corriente US dólares (véase nota 9)	Encaje mínimo legal	342.667.674.703	333.197.818.556	306.507.898.918
Cuenta corriente euros (véase nota 9)	Encaje mínimo legal Llamadas a margen de instrumentos financieros derivados Garantía Contingente al fondo de garantía de depósitos (FGD)	4.825.928.752 91.133.933	4.919.236.524 17.705.021	4.715.867.302
Otras disponibilidades (véase nota 9)				-
Otras disponibilidades		122.884.628.876 <u>¢ 1.087.738.752.370</u>	122.256.193.104 <u>946.812.944.721</u>	119.336.027.871 <u>895.060.599.866</u>
<u><i>Inversiones en instrumentos financieros:</i></u>				
Bono Soberano USD	BNY Mellon	765.774.590	-	-
Bono Soberano USD	Bofa-swaps	1.541.162.430	-	-
Bonos de deuda externa	Garantía Nomura Bank	¢ 91.270.062.646	68.236.937.961	60.185.010.042
Bono de deuda Externa	Garantía SINPE	210.328.222.060	215.666.380.475	210.860.291.691
CDP	Garantía Nomura Bank	-	25.810.000.000	25.188.400.000
Bono Soberano USD	JP-SWAPS	765.774.590 <u>304.670.996.316</u>	- <u>309.713.318.436</u>	- <u>296.233.701.733</u>
<u><i>Otros activos:</i></u>				
Otros activos (véase nota 17)	Depósitos en garantías	¢ 532.032.224	1.006.019.740	699.104.664

(Continúa)

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

(8) Saldos y transacciones con partes relacionadas

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

		Setiembre 2022	Diciembre 2021	Setiembre 2021
<u>Activos:</u>				
Cuentas corrientes en entidades financieras del exterior (1) (véase nota 9)	₡	49.299.217.812	21.945.597.789	27.554.033.660
Inversiones en instrumentos financieros y productos por cobrar		21.463.635.300	32.238.842.735	29.087.096.282
Otras comisiones por cobrar		37.494.984	-	51.373.155
Cuentas por cobrar (2) (véase nota 13)		4.227	14.072.965	5.811
Participaciones en el capital de otras empresas (3) (véase nota 15)	₡	119.651.522.561	124.445.020.038	123.106.255.634
		<u>190.451.874.884</u>	<u>178.643.533.527</u>	<u>179.798.764.542</u>
<u>Pasivos:</u>				
Obligaciones con entidades a la vista (4) (véase nota 20)		351.208.187	317.433.795	903.765.397
Obligaciones con entidades a plazo (5) (véase nota 20)		295.312.000	270.812.000	397.212.000
Cargos por pagar por obligaciones con entidades relacionadas		1.589.248	1.741.064	4.383.294
	₡	<u>648.109.435</u>	<u>589.986.859</u>	<u>1.305.360.691</u>
<u>Ingresos:</u>				
Operativos (6)		1.071.037.640	1.208.481.009	659.644.194
Por ganancia por participaciones en el capital de otras empresas del exterior		1.463.467.276	1.167.991.445	729.256.388
Por ganancia por participaciones en el capital de entidades supervisadas por SUGEVAL		2.832.283.515	6.022.365.412	4.784.028.036
Por ganancia por participaciones en el capital de entidades supervisadas por SUPEN		1.181.634.998	1.830.476.046	1.436.304.647
Por ganancia por participaciones en el capital de entidades supervisadas por SUGESE		3.041.845.303	3.614.043.094	2.618.245.064
	₡	<u>9.590.268.732</u>	<u>13.843.357.006</u>	<u>10.227.478.329</u>
<u>Gastos:</u>				
Financieros (7)		9.482.974	15.038.252	11.006.854
Operativos (8)		680.035.685	891.609.877	655.953.888
	₡	<u>689.518.659</u>	<u>906.648.129</u>	<u>666.960.742</u>

(Continúa)

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

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

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

a) *Remuneraciones al personal*

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

	Setiembre 2022	Diciembre 2021	Setiembre 2021
Beneficios de corto plazo	₡ 823.814.838	1.065.243.298	780.878.043
Beneficios de largo plazo	107.095.929	138.481.629	101.514.146
Diétas Junta Directiva	50.097.985	140.546.858	108.706.339
	<u>₡ 981.008.752</u>	<u>1.344.271.785</u>	<u>991.098.528</u>

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

(Continúa)

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

(9) Efectivo y equivalentes de efectivo

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

	Setiembre2022	Diciembre2021	Setiembre2021
Disponibilidades	₡ 1.460.303.376.538	1.352.823.921.973	1.268.894.904.407
Inversiones con vencimientos menores a tres meses	<u>140.211.773.582</u>	<u>248.507.769.187</u>	<u>145.301.895.482</u>
	<u>₡ 1.600.515.150.120</u>	<u>1.601.331.691.160</u>	<u>1.414.196.799.889</u>

El detalle de las disponibilidades es el siguiente:

	Setiembre 2022	Diciembre 2021	Setiembre 2021
Dinero en cajas y bóvedas	₡ 59.948.074.916	94.759.018.482	78.820.624.032
Efectivo en tránsito	59.653.516.037	58.255.934.323	50.208.205.395
Cuenta corriente en el B.C.C.R. (1)	50.816.702.770	64.152.376.518	43.412.304.320
Cuenta encaje legal en el B.C.C.R. (2)	805.779.529.968	683.020.535.782	660.136.311.960
Cuentas corrientes y depósitos a la vista en bancos comerciales del Estado y bancos creados por leyes especiales	555.028.701	278.604.430	196.899.219
Cuentas corrientes en entidades financieras del exterior	300.485.177.092	300.162.110.106	276.495.289.353
Cuentas corrientes y depósitos a la vista en entidades relacionadas (véase nota 9)	49.299.217.812	21.945.597.789	27.554.033.660
Depósitos Over Night en entidades financieras del exterior	3.514.841.012	878.432.794	890.402.446
Documentos para Sistema Integrado de Pago Electrónico	2.854.966.672	1.360.638.705	8.154.395.051
Documentos al cobro directo en el país	3.660.667.584	4.373.095.594	3.117.773.790
Documentos al cobro en el exterior	759.891.165	1.363.679.325	572.637.310
Llamadas a margen de instrumentos financieros derivados (véase nota 11)	91.133.933	17.705.021	-
Garantía Contingente al fondo de garantía de depósitos (FGD)	<u>122.884.628.876</u>	<u>122.256.193.104</u>	<u>119.336.027.871</u>
	<u>₡ 1.460.303.376.538</u>	<u>1.352.823.921.973</u>	<u>1.268.894.904.407</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. (véase nota 7).

(Continúa)

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

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

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

Tasas EML

15%

(Continúa)

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

(10) Inversiones en instrumentos financieros

Las inversiones en instrumentos financieros, se detallan como sigue:

	Setiembre 2022	Diciembre 2021	Setiembre 2021
Inversiones a valor razonable con cambios en resultados	₡ 21.463.635.300	33.238.828.201	35.067.338.133
Inversiones a valor razonable con cambios en otro resultado integral	575.935.054.559	751.540.811.170	742.280.327.875
Inversiones a costo amortizado	922.603.172.080	913.789.586.706	836.198.158.620
	₡ 1.520.001.861.939	1.698.569.226.077	1.613.545.824.628
Contratos a futuro de tasas de interés. operaciones de cobertura	51.863.280	7.723.704.438	11.774.483.357
Ventas a futuro de divisas, operaciones diferentes de cobertura	27.455.190	-	390.632
Estimación por deterioro de inversiones	(2.538.945.735)	(2.591.484.174)	(2.512.436.691)
Estimación para operaciones con derivados diferentes de cobertura	(12.364.998)	-	-
Productos por cobrar sobre inversiones	12.534.223.998 ₡ 1.530.064.093.674	18.845.785.134 1.722.547.231.475	13.691.928.770 1.636.500.190.696

a) Inversiones a valor razonable con cambio en resultados

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

	Setiembre 2022	Diciembre 2021	Setiembre 2021
<u>Emisores del país</u>			
Bancos privados	-	33.238.828.201	-
Emisores privados	21.463.635.300 ₡ 21.463.635.300	- 33.238.828.201	35.067.338.133 35.067.338.133

(Continúa)

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

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:

	Setiembre 2022	Diciembre 2021	Setiembre 2021
<u>Emisores del país</u>			
Gobierno de Costa Rica	₡ 368.073.376.776	469.229.925.589	459.893.224.320
Banco Central de Costa Rica	29.581.877.591	36.285.369.340	38.826.954.785
Bancos del Estado	-	3.892.580.138	7.325.550.821
Bancos privados	-	645.545.744	631.335.905
	₡ 397.655.254.367	510.053.420.811	506.677.065.831
<u>Emisores del exterior</u>			
Gobiernos	₡ 38.133.486.605	53.201.249.677	50.158.433.718
Emisores privados	81.122.291.812	82.109.124.968	89.137.392.284
Bancos privados	59.024.021.775	106.177.015.714	96.307.436.042
	178.279.800.192	241.487.390.359	235.603.262.044
	₡ 575.935.054.559	751.540.811.170	742.280.327.875

(Continúa)

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

c) Inversiones a costo amortizado

Las inversiones a costo amortizado, se detallan a continuación:

	Setiembre 2022	Diciembre 2021	Setiembre 2021
Emisores del país			
Gobierno de Costa Rica	₡ 307.021.342.347	261.424.353.274	257.844.635.493
Banco Central de Costa Rica	153.657.413.930	284.729.758.820	217.755.290.754
Bancos privados	<u>14.362.744.000</u>	<u>5.807.250.000</u>	<u>3.778.260.000</u>
	<u>₡ 475.041.500.277</u>	<u>551.961.362.094</u>	<u>479.414.586.247</u>
Emisores del exterior			
Gobiernos	₡ 421.924.757.862	320.363.678.455	313.119.725.032
Emisores privados	3.249.424.598	6.264.129.648	6.152.362.886
Bancos privados	<u>22.387.489.343</u>	<u>35.200.416.509</u>	<u>37.511.484.455</u>
	<u>₡ 447.561.671.803</u>	<u>361.828.224.612</u>	<u>356.783.572.373</u>
	<u>₡ 922.603.172.080</u>	<u>913.789.586.706</u>	<u>836.198.158.620</u>

Al 30 setiembre de 2022, como resultado de la valuación de las inversiones disponibles para la venta e instrumentos financieros restringidos, se generó una pérdida no realizada, neta de impuesto de la renta diferido, por un monto de ₡23.404.037.422 (₡524.496.123 ganancia no realizada y ₡5.216.639.943 ganancia no realizada a diciembre y setiembre de 2021, respectivamente). De esta forma el saldo acumulado de ajustes al patrimonio originados por la valuación de esas inversiones es una pérdida no realizada, la cual asciende a la suma de ₡12.342.614.120 (₡11.061.423.302 ganancia no realizada y ₡15.753.567.121 ganancia no realizada a diciembre y setiembre de 2021, respectivamente).

(11) Instrumentos financieros derivados

El Banco mantiene los siguientes tipos de instrumentos financieros derivados:

✓ Derivados para cobertura de riesgos

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

(Continúa)

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

Los instrumentos financieros derivados, se detallan como sigue:

	Setiembre 2022			
Banco emisor	Nocional	US\$	Valoración	Objetivo
JP Morgan	US\$ 45.833.000	US\$ (675.203)		Swaps para emisión a plazo de la obligación 10 años (vencimiento 2023)
Bank of America	128.631.000		(1.894.968)	
	US\$ 174.464.000	US\$ (2.570.171)		
Monto colonizado	¢ 110.386.862.080	¢ (1.626.198.709)		
Chicago Board of Trade	US\$ 12.100.000	US\$ (158.195)		Futuros estandarizados (vencimiento 2022)
Monto colonizado	¢ 7.655.912.000	¢ (100.093.526)		
	Diciembre 2021			
Banco emisor	Nocional	US\$	Valoración	Objetivo
CitiBank	US\$ 100.000.000	US\$ 3.739.241		Swaps para emisión a plazo de la obligación 10 años (vencimiento 2023)
JP Morgan	46.533.000		1.739.981	
Bank of America	173.588.000		6.490.874	
	US\$ 320.121.000	US\$ 11.970.096		
Monto colonizado	¢ 206.558.075.250	¢ 7.723.704.438		
Chicago Board of Trade	US\$ 15.300.000	US\$ (21.984)		Futuros estandarizados (vencimiento 2022)
Monto colonizado	¢ 9.872.325.000	¢ (14.185.350)		
	Setiembre 2021			
Banco emisor	Nocional	US\$	Valoración	Objetivo
CitiBank	\$ 100.000.000	US\$ 5.827.024		Swaps para emisión a plazo de la obligación 10 años (vencimiento 2023)
JP Morgan	46.533.000		2.711.489	
Bank of America	173.588.000		10.115.015	
	US \$ 320.121.000	US\$ 18.653.529		
Monto colonizado	¢ 201.583.394.910	¢ 11.746.313.671		
Chicago Board of Trade	US \$ 10.400.000	US\$ 40.242		Futuros estandarizados (vencimiento 2021)
Monto colonizado	¢ 6.548.984.000	¢ 25.340.846		

(Continúa)

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

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

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

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

	Tasa de efectividad		
	Setiembre 2022	Diciembre 2021	Setiembre 2021
Emisión de 10 años (Vencimiento 2023)	137,66%	109,11%	95,66%

Se toma en consideración la metodología de regresión lineal para medir la efectividad del derivado, reflejando un resultado de 0.99 por encima del umbral inferior de 0.8, lo cual es efectiva la cobertura

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

- Se utilizó la tasa libor de 10 años o la tasa libor 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 30 de setiembre de 2022.
- La cobertura se realiza solo por una parte de los flujos de los bonos (correspondiente a las tasas libor 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.

(Continúa)

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

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

	Setiembre 2022	
	US dólares	Colones
Monto del nocional	12.100.000	7.655.912.000
<u>Valoración</u>		
Valoración positiva	81.969	51.863.281
Valoración negativa	(240.164)	(151.956.807)
Valoración neta	(158.196)	(100.093.526)

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

	Setiembre 2021	
	US dólares	Colones
Monto del nocional	10.400.000	6.548.984.000
<u>Valoración</u>		
Valoración positiva	44.734	28.169.686
Valoración negativa	(4.492)	(2.828.840)
Valoración neta	40.242	25.340.846

(Continúa)

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

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

		Setiembre 2022	Diciembre 2021	Setiembre 2021
Monto total nocionales	₡	118.042.774.080	216.430.400.250	208.132.378.910
<u>Valoración positiva</u>				
Swaps		-	7.723.704.438	11.746.313.671
Futuros estandarizados		51.863.280	-	28.169.686
		<u>51.863.280</u>	<u>7.723.704.438</u>	<u>11.774.483.357</u>
<u>Valoración negativa</u>				
Swaps		(1.626.198.709)	-	-
Futuros estandarizados		(151.956.807)	(14.185.350)	(2.828.840)
		<u>(1.778.155.516)</u>	<u>(14.185.350)</u>	<u>(2.828.840)</u>
Valoración neta	₡	<u>(1.726.292.236)</u>	<u>7.709.519.088</u>	<u>11.771.654.517</u>

✓ Derivados diferentes de cobertura

Forwards de negociación de tipo de cambio:

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

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

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

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

(Continúa)

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

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

	US Dólares	Colones
Monto total nocionales	525.000	332.178.000
<u>Valoración</u>		
Valoración positiva	₡ -	27.455.190
Valoración neta	₡ -	27.455.190

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

	Setiembre 2022	Diciembre 2021	Setiembre 2021
Monto total nocionales	₡ 118.374.952.080	216.430.400.250	208.422.045.510
<u>Valoración positiva</u>			
Swaps	-	7.723.704.438	11.746.313.671
Futuros estandarizados	51.863.280	-	28.169.686
Forwards	27.455.190	-	390.632
	79.318.470	7.723.704.438	11.774.873.989
<u>Valoración negativa</u>			
Swaps	(1.626.198.709)	-	-
Futuros estandarizados	(151.956.807)	(14.185.350)	(2.828.840)
	(1.778.155.516)	(14.185.350)	(2.828.840)
Valoración neta	₡ (1.698.837.045)	7.709.519.088	11.772.045.149

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

	Setiembre 2022	Diciembre 2021	Setiembre 2021
Ganancia en instrumentos financieros derivados	₡ 4.851.733.427	7.266.821.001	5.654.827.206
Pérdida en instrumentos financieros derivados	₡ (11.313.924.334)	(9.275.414.200)	(6.049.960.203)
(Pérdida neta)	₡ (6.462.190.907)	(2.008.593.199)	(395.132.997)

(Continúa)

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

(12) Cartera de créditos

(a) Cartera de créditos por sector

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

	Setiembre 2022	Diciembre 2021	Setiembre 2021
Comercio	₡ 356.927.538.572	330.171.594.062	331.760.331.755
Servicios (I)	1.051.906.525.293	1.043.436.571.257	907.957.470.744
Servicios financieros (I)	92.884.384.860	91.266.302.711	69.371.635.342
Extracción de minerales	407.615.965	455.324.660	525.430.053
Industria de manufactura y extracción	167.151.803.645	158.415.565.843	148.943.351.322
Construcción	66.335.670.091	93.491.037.959	93.518.833.495
Agricultura y silvicultura	107.425.528.856	116.562.814.807	116.577.206.512
Ganadería, caza y pesca	73.208.482.813	72.831.830.903	73.101.111.104
Electricidad, agua, servicios sanitarios y otras fuentes	429.259.949.526	465.323.785.148	466.415.691.578
Transporte y telecomunicaciones	41.880.026.832	43.598.161.061	44.239.205.962
Vivienda	1.442.160.924.599	1.347.158.225.840	1.322.297.997.088
Consumo o crédito personal	541.208.194.863	503.511.429.681	499.831.963.949
Turismo	276.346.875.410	268.107.946.733	257.320.761.962
Total créditos directos	4.647.103.521.325	4.534.330.590.665	4.331.860.990.866
Costos directos incrementales asociados a créditos	5.565.119.085	3.675.079.715	3.490.573.408
(Ingresos diferidos cartera de crédito)	(40.341.717.781)	(35.117.407.652)	(33.947.580.223)
Productos por cobrar	107.657.139.670	110.377.468.668	125.814.169.894
Estimación por deterioro	(146.675.071.373)	(135.831.283.295)	(153.210.426.773)
Cartera de créditos	₡ 4.573.308.990.926	4.477.434.448.101	4.274.007.727.172

(I) La cartera comprada por el Banco el 31 de diciembre de 2021, tiene un saldo principal al 30 de setiembre de 2022 por un monto de ₡120.579.506.835 distribuidos en los sectores: servicio y servicios financieros.

(Continúa)

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

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

Moneda	Setiembre 2022		Diciembre 2021		Setiembre 2021	
	Tasas	Promedio (I)	Tasas	Promedio (I)	Tasas	Promedio (I)
Colones	0,55% a 45,00%	10,84%	0,55% a 45,00%	12,09%	0,55% a 45,00%	12,42%
US dólares	1,71% a 29,00%	8,25%	0,35% a 29,00%	7,55%	0,15% a 29,00%	7,52%
UDES	3,85% a 10,00%	5,67%	3,85% a 10,00%	5,86%	3,85% a 10,00%	5,68%

(I) Corresponden al promedio simple entre los valores mínimos y máximos de la cartera al 30 de setiembre de 2022 y 2021.

(b) Cartera de crédito por morosidad

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

	Setiembre 2022	Diciembre 2021	Setiembre 2021
Al día	₡ 4.361.323.793.994	4.282.530.208.271	4.031.996.652.463
De 1 a 30 días	100.952.709.653	53.971.542.316	98.943.118.782
De 31 a 60 días	41.047.909.603	53.341.812.649	30.889.988.406
De 61 a 90 días	25.816.589.205	20.491.714.014	25.891.686.212
De 91 a 120 días	9.528.745.453	10.017.004.923	14.523.688.509
De 121 a 180 días	8.287.010.187	11.376.887.610	10.311.527.802
Más de 180 días	100.146.763.230	102.601.420.882	119.304.328.692
	4.647.103.521.325	4.534.330.590.665	4.331.860.990.866
Costos directos incrementales			
asociados a créditos	5.565.119.085	3.675.079.715	3.490.573.408
(Ingresos diferidos cartera de crédito)	(40.341.717.781)	(35.117.407.652)	(33.947.580.223)
Productos por cobrar	107.657.139.670	110.377.468.668	125.814.169.894
Estimación por deterioro	(146.675.071.373)	(135.831.283.295)	(153.210.426.773)
	₡ 4.573.308.990.926	4.477.434.448.101	4.274.007.727.172

(Continúa)

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

(c) Estimación por deterioro de cartera de créditos

El movimiento de la estimación por incobrabilidad de cartera de créditos, se detallan como sigue:

		Setiembre 2022	Diciembre 2021	Setiembre 2021
Saldo al inicio del periodo	₡	135.831.283.295	155.527.961.609	155.527.961.608
Gasto del periodo por estimación de la cartera (véase nota 39)		39.627.515.925	78.587.703.721	69.504.941.187
Cancelación de créditos		(27.955.380.228)	(100.201.837.988)	(72.646.108.732)
Disminución de estimación		(81.428)	-	-
Diferencias de cambio		(828.266.191)	1.917.455.953	823.632.710
Saldo al final del periodo	₡	<u>146.675.071.373</u>	<u>135.831.283.295</u>	<u>153.210.426.773</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

El movimiento de la estimación por deterioro de créditos contingentes, se detallan como sigue:

		Setiembre 2022	Diciembre 2021	Setiembre 2021
Saldo inicial del periodo	₡	862.169.136	717.444.504	717.444.504
Gasto del año por estimación de la cartera (véase nota 36)		380.000.000	120.000.000	120.000.001
Diferencias de cambio		(17.214.617)	24.724.632	11.080.429
Saldo al final del periodo	₡	<u>1.224.954.519</u>	<u>862.169.136</u>	<u>848.524.934</u>

(Continúa)

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

(13) Cuentas y comisiones por cobrar

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

	Setiembre 2022	Diciembre 2021	Setiembre 2021
	₡ 774.362.881	552.182.422	518.155.991
Comisiones por cobrar	₡ 774.362.881	552.182.422	518.155.991
Cuentas por cobrar por operaciones con partes relacionadas (véase nota 8)	4.227	14.072.965	5.811
Cuentas por cobrar a empleados	19.614.243	15.322.923	18.846.961
Impuesto sobre la renta diferidos (véase nota 21-b)	8.084.501.974	1.959.850.189	1.511.137.435
Impuesto sobre la renta por cobrar	105.310.423	141.325.587	96.224.993
Cuentas por cobrar diversas por tarjetas de crédito	314.978.314	339.109.267	363.279.885
Otros gastos por recuperar	22.991.757	23.082.305	22.970.006
Por fraude crediticio	742.752.108	742.752.108	748.936.955
Por malversación y robo	1.504.396.160	1.523.981.966	1.619.400.478
Otras cuentas por cobrar	1.843.687.117	1.400.454.017	1.491.861.515
Productos por cobrar sobre otras cuentas por cobrar diversas	1.947.371	1.923.294	3.088.317
Estimación por deterioro del valor e incobrabilidad de cuentas por cobrar	(4.351.787.295)	(4.006.933.384)	(4.124.944.689)
	<u>₡ 9.062.759.280</u>	<u>2.707.123.659</u>	<u>2.268.963.658</u>

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

	Setiembre 2022	Diciembre 2021	Setiembre 2021
	₡ 4.006.933.436	4.151.289.351	4.151.289.351
Saldo al inicio del periodo	₡ 4.006.933.436	4.151.289.351	4.151.289.351
Gastos por estimación (véase nota 36)	1.682.972.742	879.441.297	670.623.771
Disminución de estimación (véase nota 37)	(579.691.757)	(521.599.531)	(426.607.080)
Liquidación de partidas contra estimación	(741.199.299)	(516.463.912)	(276.210.927)
Diferencias de cambio	(17.227.827)	14.266.179	5.849.574
Saldo al final del periodo	<u>₡ 4.351.787.295</u>	<u>4.006.933.384</u>	<u>4.124.944.689</u>

(Continúa)

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

(14) Bienes mantenidos para la venta

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

	Setiembre 2022	Diciembre 2021	Setiembre 2021
Bienes recibidos en recuperación de créditos	₡ 100.763.648.934	94.628.393.958	91.982.358.414
Inmuebles, mobiliario y equipo fuera de uso	55.884.629	55.884.629	55.884.629
Estimación por deterioro de bienes realizables	<u>(62.136.922.241)</u>	<u>(58.895.478.390)</u>	<u>(60.782.581.595)</u>
	<u>₡ 38.682.611.322</u>	<u>35.788.800.197</u>	<u>31.255.661.448</u>

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

	Setiembre 2022	Diciembre 2021	Setiembre 2021
Saldo al inicio del periodo	₡ 58.895.478.390	66.534.513.087	66.534.513.087
Gasto por estimación (<i>véase nota 36</i>)	5.341.439.851	1.732.758.628	795.212.761
Disminución de estimación	<u>(2.099.996.000)</u>	<u>(9.371.793.325)</u>	<u>(6.547.144.253)</u>
Saldo final del periodo	<u>₡ 62.136.922.241</u>	<u>58.895.478.390</u>	<u>60.782.581.595</u>

(Continúa)

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

(15) Participaciones en el capital de otras empresas

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

	Setiembre 2022	Diciembre 2021	Setiembre 2021
BN Valores Puesto de Bolsa, S.A.	¢ 14.868.746.212	17.148.225.676	16.746.781.222
BN Sociedad Administradora de Fondos de Inversión, S.A.	11.029.223.481	11.524.835.151	10.783.050.629
BN Vital Operadora de Planes de Pensiones Complementarias, S.A.	11.509.835.429	12.993.214.680	13.016.200.784
BN Corredora de Seguros, S.A.	5.882.447.068	6.016.601.765	8.020.803.735
Participación en otras empresas no financieras (1)	20.623.304	20.623.300	20.623.300
Banco Internacional de Costa Rica, S.A. (2)	76.361.270.371 ¢ 119.672.145.865	76.762.142.766 124.465.643.338	74.539.419.264 123.126.878.934

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

	Setiembre 2022	Diciembre 2021	Setiembre 2021	Concepto
Interclear Central de Valores	¢ 15.000.000	15.000.000	15.000.000	Para operar en la custodia electrónica de valores
Depósito Libre Comercial				Depósito Comercial de
Golfito Art 24 Ley 7131	5.200.000	5.200.000	5.200.000	Golfito
Otras entidades financieras (cooperativas)	423.304 ¢ 20.623.304	423.300 20.623.300	423.300 20.623.300	Cooperativas varias

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

(Continúa)

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

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

a) Costo histórico y depreciación

Los inmuebles, mobiliario y equipo se detallan como sigue:

	Setiembre 2022					
	Terrenos	Edificios	Mobiliario y equipo	Equipos de computación	Vehículos	Total
<u>Costo:</u>						
Saldo costo histórico al inicio del periodo	₡ 4.281.149.677	72.438.846.477	72.175.356.749	49.038.461.268	391.060.868	198.324.875.039
Saldo costo revaluado al inicio del periodo	49.374.508.222	65.580.690.063	-	-	-	114.955.198.285
Adiciones	-	697.138.146	5.765.368.768	2.288.347.545	-	8.750.854.459
Revaluación de bienes	293.249.237	-	-	-	-	293.249.237
Retiros	-	-	(3.398.557.251)	(1.654.586.319)	-	(5.053.143.570)
Ventas	-	-	-	-	(123.564.271)	(123.564.271)
Reclasificaciones	-	-	251.051	(251.051)	-	-
Saldo al final del periodo	53.948.907.136	138.716.674.686	74.542.419.317	49.671.971.443	267.496.597	317.147.469.179
<u>Depreciación acumulada:</u>						
Saldo al inicio del periodo	-	51.251.241.262	44.344.593.538	39.386.021.956	260.607.826	135.242.464.582
Gasto por depreciación sobre costo histórico	-	1.213.204.675	5.468.384.739	2.842.225.144	11.268.116	9.535.082.674
Gasto por depreciación sobre costo revaluado	-	665.154.799	-	-	-	665.154.799
Retiros	-	-	(3.346.081.601)	(1.652.822.625)	-	(4.998.904.226)
Ventas	-	-	-	-	(123.564.272)	(123.564.272)
Reclasificaciones	-	-	251.051	(251.051)	-	-
Saldo al final del periodo	-	53.129.600.736	46.467.147.727	40.575.173.424	148.311.670	140.320.233.557
Saldos netos. al final del periodo	₡ 53.948.907.136	85.587.073.950	28.075.271.590	9.096.798.019	119.184.927	176.827.235.622

(Continúa)

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

	Diciembre 2021					
	Terrenos	Edificios	Mobiliario y equipo	Equipos de computación	Vehículos	Total
<u>Costo:</u>						
Saldo costo histórico al inicio del periodo	₡ 4.281.149.677	70.673.112.451	65.123.960.462	48.722.065.974	327.033.755	189.127.322.319
Saldo costo revaluado al inicio del periodo	49.374.508.221	65.580.690.062	-	-	-	114.955.198.283
Adiciones	-	1.765.734.027	8.806.084.195	2.754.761.630	64.027.113	13.390.606.965
Retiros	-	-	(1.757.526.434)	(2.241.965.875)	-	(3.999.492.309)
Ventas	-	-	-	(193.561.935)	-	(193.561.935)
Reclasificaciones	-	-	2.838.526	(2.838.526)	-	-
Saldo al final del periodo	53.655.657.898	138.019.536.540	72.175.356.749	49.038.461.268	391.060.868	313.280.073.323
<u>Depreciación acumulada:</u>						
Saldo al inicio del periodo	-	48.747.685.316	39.251.743.249	37.391.403.037	243.346.267	125.634.177.869
Gasto por depreciación sobre costo histórico	-	1.614.246.416	6.784.068.243	4.273.186.472	17.261.557	12.688.762.688
Gasto por depreciación sobre costo revaluado	-	889.309.530	-	-	-	889.309.530
Retiros	-	-	(1.693.080.970)	(2.240.274.744)	-	(3.933.355.714)
Ventas	-	-	-	(36.429.793)	-	(36.429.793)
Reclasificaciones	-	-	1.863.016	(1.863.016)	-	-
Saldo al final del periodo	-	51.251.241.262	44.344.593.538	39.386.021.956	260.607.824	135.242.464.580
Saldos netos, al final del periodo	₡ 53.655.657.898	86.768.295.278	27.830.763.211	9.652.439.312	130.453.044	178.037.608.743

(Continúa)

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

	Setiembre 2021					
	Terrenos	Edificios	Mobiliario y equipo	Equipos de computación	Vehículos	Total
<u>Costo:</u>						
Saldo costo histórico al inicio del periodo	₡ 4.281.149.677	70.673.112.451	65.123.960.462	48.722.065.974	327.033.755	189.127.322.319
Saldo costo revaluado al inicio del periodo	49.374.508.221	65.580.690.062	-	-	-	114.955.198.283
Adiciones	-	535.657.472	4.731.331.069	1.134.034.477	64.027.113	6.465.050.131
Retiros	-	-	(1.098.396.651)	(2.139.069.683)	-	(3.237.466.334)
Reclasificaciones	-	-	2.838.526	(2.838.526)	-	-
Saldo al final del periodo	53.655.657.898	136.789.459.985	68.759.733.406	47.714.192.242	391.060.868	307.310.104.399
<u>Depreciación acumulada:</u>						
Saldo al inicio del periodo	-	48.747.685.316	39.251.743.249	37.391.403.038	243.346.267	125.634.177.870
Gasto por depreciación sobre costo histórico	-	1.203.643.294	5.046.857.589	3.250.563.429	13.464.244	9.514.528.556
Gasto por depreciación sobre costo revaluado	-	665.154.799	-	-	-	665.154.799
Retiros	-	-	(1.053.669.994)	(2.137.378.552)	-	(3.191.048.546)
Reclasificaciones	-	-	1.863.016	(1.863.016)	-	-
Saldo al final del periodo	-	50.616.483.409	43.246.793.860	38.502.724.899	256.810.511	132.622.812.679
Saldos netos, al final del periodo	₡ 53.655.657.898	86.172.976.576	25.512.939.546	9.211.467.343	134.250.357	174.687.291.720

(Continúa)

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

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

b) Activos por derecho de uso

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

	Setiembre 2022		
	Derecho- uso edificios	Derecho- uso vehículos	Total
<u>Costo:</u>			
Saldo costo histórico al inicio del periodo	₡ 37.907.557.060	107.630.182	38.015.187.242
Retiros	(764.307.628)	-	(764.307.628)
Ajustes	170.764.467	-	170.764.467
Saldo al final del periodo	<u>37.314.013.899</u>	<u>107.630.182</u>	<u>37.421.644.081</u>
<u>Depreciación acumulada:</u>			
Saldo al inicio del periodo	8.246.574.030	88.061.098	8.334.635.128
Gasto por depreciación sobre costo histórico	2.057.754.588	19.569.084	2.077.323.721
Retiros	(240.180.210)	-	(240.180.210)
Ajustes	(84.868.622)	-	(84.868.622)
Saldo al final del periodo	<u>9.979.279.786</u>	<u>107.630.182</u>	<u>10.086.909.968</u>
Saldos netos, al final del periodo	<u>₡ 27.334.734.113</u>	<u>-</u>	<u>27.334.734.113</u>

(Continúa)

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

	Diciembre 2021		
	Derecho- uso edificios	Derecho- uso vehículos	Total
<i><u>Costo:</u></i>			
Saldo costo histórico al inicio del periodo	₡ 38.798.392.047	277.254.296	39.075.646.343
Adiciones	159.720.303	-	159.720.303
Retiros	(493.127.291)	(160.028.888)	(653.156.179)
Ajustes	(557.427.999)	(9.595.226)	(567.023.225)
Saldo al final del periodo	<u>37.907.557.060</u>	<u>107.630.182</u>	<u>38.015.187.242</u>
<i><u>Depreciación acumulada:</u></i>			
Saldo al inicio del periodo	5.529.282.083	192.006.037	5.721.288.120
Gasto por depreciación sobre costo histórico	2.782.828.327	58.198.550	2.841.026.877
Retiros	(64.584.975)	(160.028.892)	(224.613.867)
Ajustes	(951.404)	(2.114.597)	(3.066.001)
Saldo al final del periodo	<u>8.246.574.031</u>	<u>88.061.098</u>	<u>8.334.635.129</u>
Saldos netos, al final del periodo	<u>₡ 29.660.983.029</u>	<u>19.569.084</u>	<u>29.680.552.113</u>
	Setiembre 2021		
	Derecho- uso edificios	Derecho- uso vehículos	Total
<i><u>Costo:</u></i>			
Saldo costo histórico al inicio del periodo	₡ 38.798.392.047	277.254.296	39.075.646.343
Adiciones	31.847.844	-	31.847.844
Retiros	(493.127.291)	(160.028.888)	(653.156.179)
Ajustes	(628.364.116)	(9.595.210)	(637.959.326)
Saldo al final del periodo	<u>37.708.748.484</u>	<u>107.630.198</u>	<u>37.816.378.682</u>
<i><u>Depreciación acumulada:</u></i>			
Saldo al inicio del periodo	5.529.282.083	192.006.036	5.721.288.119
Gasto por depreciación sobre costo histórico	2.085.428.027	50.860.126	2.136.288.153
Retiros	(64.584.975)	(160.028.892)	(224.613.867)
Ajustes	(951.380)	(2.114.610)	(3.065.990)
Saldo al final del periodo	<u>7.549.173.755</u>	<u>80.722.660</u>	<u>7.629.896.415</u>
Saldos netos, al final del periodo	<u>₡ 30.159.574.729</u>	<u>26.907.538</u>	<u>30.186.482.267</u>

(Continúa)

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

c) Derecho de uso

i. *Importes reconocidos en resultados*

Los importes reconocidos en resultados, se detallan como siguen:

	Setiembre 2022	Diciembre 2021	Setiembre 2021
Intereses por pasivo por arrendamiento	₡ 2.681.141.355	3.388.492.799	2.550.962.105
Gastos relacionados con arrendamientos de activos de bajo valor, excluyendo los de corto plazo	₡ 417.445.468	518.165.945	331.435.616

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

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

	Setiembre 2022	Diciembre 2021	Setiembre 2021
Salidas de efectivo por arrendamientos	₡ (1.533.358.164)	(1.875.696.458)	(1.388.776.630)

(Continúa)

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

(17) Otros activos

El detalle de otros activos, se observa como sigue:

		Setiembre 2022	Diciembre 2021	Setiembre 2021
<i>Cargos diferidos:</i>				
Mejoras en propiedades tomadas en alquiler (1)	₡	5.955.723	9.757.225	20.650.401
Costo de emisión de instrumentos financieros, neto (2)		138.581.448	233.534.135	256.843.582
Costos proyecto de deuda subordinada		31.617.321	97.783.459	163.055.931
Otros cargos diferidos		<u>17.743.032.222</u>	<u>28.387.122.273</u>	<u>31.935.152.290</u>
		<u>17.919.186.714</u>	<u>28.728.197.092</u>	<u>32.375.702.204</u>
<i>Activos intangibles:</i>				
Software (3)		6.573.281.237	8.680.579.540	8.793.845.088
		<u>6.573.281.237</u>	<u>8.680.579.540</u>	<u>8.793.845.088</u>
<i>Otros activos:</i>				
Impuesto pagado por anticipado		15.299.500.925	18.989.197.931	14.427.211.294
Póliza de seguros pagados por anticipado		304.781.622	158.891.275	168.002.238
Otros gastos pagados por anticipado		7.656.207.226	4.689.541.410	3.499.673.225
Papelería, útiles y otros materiales		1.106.974.075	696.446.009	533.895.059
Bienes entregados en alquiler		119.061.188	120.107.359	120.459.914
Biblioteca y obras de arte		400.081.892	400.081.892	400.081.892
Construcciones en proceso		214.941.893	1.380.986.124	1.994.027.919
Derechos en instituciones sociales y gremiales		350.000	350.000	350.000
Otros bienes diversos		153.486.106	158.557.669	158.557.669
Operaciones por liquidar		12.769.391.227	6.036.577.570	9.468.029.279
Otras operaciones pendientes de imputación		296.365.438	80.847.419	104.547.422
Depósitos en garantía (véase nota 7)		334.912.022	805.289.507	515.744.413
Depósitos judiciales y administrativos (véase nota 7)		<u>197.120.202</u>	<u>200.730.232</u>	<u>183.360.252</u>
		<u>38.853.177.328</u>	<u>33.717.604.397</u>	<u>31.573.940.576</u>
	₡	<u>63.345.645.279</u>	<u>71.126.381.029</u>	<u>72.743.487.868</u>

(1) Al 30 de setiembre de 2022, el gasto por amortización de las mejoras en propiedades tomadas en alquiler es de ₡3.801.501 (₡77.644.222 y ₡66.751.044 a diciembre y setiembre de 2021, respectivamente).

(Continúa)

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

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

		Setiembre 2022		
		Emisión a 5 años (Vencimiento 2021)	Emisión a 10 años (Vencimiento 2023)	Total
Comisión bancos estructuradores	₡	316.360.000	316.360.000	632.720.000
Comisión Moody's Investors Service		158.180.000	158.180.000	316.360.000
Comisión Societe de la Bourse de Luxembourg S.A.		7.732.471	7.732.471	15.464.942
RR Donelley		6.926.386	6.926.361	13.852.747
BNY Mellon		2.501.142	2.501.142	5.002.284
Moody's calificación emisor		20.943.032	20.943.032	41.886.064
Fitch Ratings		158.180.000	158.180.000	316.360.000
Milbank		93.111.075	93.111.075	186.222.150
Shearman & Sterling		93.231.925	93.231.925	186.463.850
Auditoría externa		120.216.800	120.216.800	240.433.600
Amortización		977.382.831	977.382.806	1.954.765.637
		(977.382.831)	(838.801.358)	(1.816.184.189)
	₡	-	138.581.448	138.581.448

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

(Continúa)

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

	Setiembre 2021			
	Emisión a 5 años (Vencimiento 2018)	Emisión a 10 años (Vencimiento 2023)	Emisión a 5 años (Vencimiento 2021)	Total
Comisión bancos estructuradores	€ 314.855.000	314.855.000	535.253.500	1.164.963.500
Comisión Moody's Investors Service	157.427.500	157.427.500	-	314.855.000
Comisión Societe de la Bourse de Luxembourg S.A.	7.695.686	7.695.686	-	15.391.372
RR Donelley	6.893.435	6.893.410	4.126.663	17.913.508
BNY Mellon	2.489.244	2.489.244	3.631.537	8.610.025
Moody's calificación emisor	20.843.401	20.843.401	157.427.500	199.114.302
Fitch Ratings	157.427.500	157.427.500	157.427.500	472.282.500
Milbank	92.668.124	92.668.124	124.065.848	309.402.096
Shearman & Sterling	92.788.398	92.788.398	138.028.717	323.605.513
Auditoría externa	119.644.900	119.644.911	146.092.720	385.382.520
Perkins Cole (agente del proceso)	-	-	8.259.938	8.259.938
Impresión de documentos	-	-	9.958.842	9.958.852
	<u>972.733.188</u>	<u>972.733.163</u>	<u>1.284.272.765</u>	<u>3.229.739.126</u>
Amortización	(972.733.188)	(715.889.592)	(1.284.272.765)	(2.972.895.544)
	<u>€ -</u>	<u>256.843.571</u>	<u>-</u>	<u>256.843.582</u>

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

(Continúa)

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

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

	Setiembre 2022		
	Software	Otros bienes intangibles	Total
<i>Costo:</i>			
Saldo al inicio del periodo	₡ 34.091.302.504	42.095.559	34.133.398.063
Adiciones	1.638.385.132	-	1.638.385.132
Saldo al final del periodo	<u>35.729.687.636</u>	<u>42.095.559</u>	<u>35.771.783.195</u>
<i>Amortización acumulada:</i>			
Saldo al inicio del periodo	25.410.722.964	42.095.559	25.452.818.523
Gasto del periodo	<u>3.745.683.435</u>	<u>-</u>	<u>3.745.683.435</u>
Saldo final del periodo	<u>29.156.406.399</u>	<u>42.095.559</u>	<u>29.198.501.958</u>
Saldo neto, al final del periodo	<u>₡ 6.573.281.237</u>	<u>-</u>	<u>6.573.281.237</u>
	Diciembre 2021		
	Software	Otros bienes intangibles	Total
<i>Costo:</i>			
Saldo al inicio del periodo	₡ 32.942.596.150	42.095.559	32.984.691.709
Adiciones	8.335.812.378	-	8.335.812.378
Retiros	(7.070.622.743)	-	(7.070.622.743)
Ajustes	(116.483.281)	-	(116.483.281)
Saldo al final del periodo	<u>34.091.302.504</u>	<u>42.095.559</u>	<u>34.133.398.063</u>
<i>Amortización acumulada:</i>			
Saldo al inicio del periodo	28.238.271.839	42.095.559	28.280.367.398
Gasto del periodo	<u>4.243.757.216</u>	<u>-</u>	<u>4.243.757.216</u>
Retiros	(7.070.622.743)	-	(7.070.622.743)
Ajustes	(683.348)	-	(683.348)
Saldo final del periodo	<u>25.410.722.964</u>	<u>42.095.559</u>	<u>25.452.818.523</u>
Saldo neto, al final del periodo	<u>₡ 8.680.579.540</u>	<u>-</u>	<u>8.680.579.540</u>

(Continúa)

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

	Setiembre 2021		
	Software	Otros bienes intangibles	Total
<i><u>Costo:</u></i>			
Saldo al inicio del periodo	₡ 32.942.596.150	42.095.559	32.984.691.709
Adiciones	7.145.226.584	-	7.145.226.584
Retiros	(1.609.764.815)	-	(1.609.764.815)
Ajustes	(116.483.281)	-	(116.483.281)
Saldo al final del periodo	<u>38.361.574.638</u>	<u>42.095.559</u>	<u>38.403.670.197</u>
<i><u>Amortización acumulada:</u></i>			
Saldo al inicio del periodo	28.238.271.839	42.095.559	28.280.367.398
Gasto del periodo	2.939.905.874	-	2.939.905.874
Retiros	(1.609.764.815)	-	(1.609.764.815)
Ajustes	(683.348)	-	(683.348)
Saldo final del periodo	<u>29.567.729.550</u>	<u>42.095.559</u>	<u>29.609.825.109</u>
Saldo neto, al final del periodo	<u>₡ 8.793.845.088</u>	<u>-</u>	<u>8.793.845.088</u>

(Continúa)

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

(18) Obligaciones con el público

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

	Setiembre 2022	Diciembre 2021	Setiembre 2021
<i>Captaciones a la vista:</i>			
Depósitos en cuentas corrientes	₡ 2.251.234.443.240	2.280.685.115.875	1.956.396.678.830
Cheques certificados	41.064.677	81.126.362	94.912.314
Depósitos de ahorro a la vista	2.105.823.900.919	2.049.250.666.697	1.849.586.607.285
Captaciones a plazo vencidas	20.145.386.533	23.072.595.759	18.982.568.755
Otras captaciones a la vista	127.788.657	122.843.952	123.317.943
Giros y transferencias por pagar	62.435.984	194.665.191	168.503.999
Cheques de gerencia	5.749.160.428	4.616.672.412	3.650.468.686
Cobros anticipados a clientes por tarjeta de crédito	11.108.146.174	11.196.281.538	11.004.371.669
Obligaciones por fondos recibidos para fideicomisos	30.370.207	38.184.399	23.762.579
	<u>4.394.322.696.819</u>	<u>4.369.258.152.185</u>	<u>3.840.031.192.060</u>
<i>Captaciones a plazo:</i>			
Captaciones a plazo con el público	1.735.154.248.345	1.635.557.973.096	1.864.259.058.363
Otras captaciones a plazo	97.379.065.479	65.562.075.052	43.752.016.742
	<u>1.832.533.313.824</u>	<u>1.701.120.048.148</u>	<u>1.908.011.075.105</u>
Cargos financieros por pagar	30.234.058.291	27.369.847.440	28.348.855.971
	<u>₡ 6.257.090.068.934</u>	<u>6.097.748.047.773</u>	<u>5.776.391.123.136</u>

Al 30 de setiembre de 2022, los depósitos en cuentas corrientes denominadas en colones devengan una tasa de interés máxima del 3,05% anual (1,15% y 1,15% anual a diciembre y setiembre de 2021, respectivamente) sobre los saldos completos, una tasa de interés mínima del 0,00% anual (0,00% y 0,00% a diciembre y setiembre de 2021, 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 setiembre de 2021, respectivamente), sobre los saldos completos y una tasa de interés mínima del 0,00% anual (0,00% y 0,00% a diciembre y setiembre de 2021, respectivamente) a partir de un saldo de US\$1.000.

(Continúa)

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

Las captaciones a plazo se originan de la captación de recursos por medio de la emisión de certificados de depósito a plazo en colones, US dólares y euros. Al 30 de setiembre, las tasas de interés anuales que devengan los certificados a plazo presentan los siguientes rangos de oscilación:

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

El Banco mantiene depósitos a plazo restringidos, constituidos en garantía de ciertas operaciones de crédito. Al 30 setiembre de 2022, el saldo de esos certificados de depósito a plazo mantenidos en garantía por el Banco asciende un monto de ¢82.014.228.524 (¢80.694.825.700 y ¢83.983.727.268 a diciembre y setiembre de 2021, respectivamente). A esa fecha, el Banco no mantiene depósitos inactivos con entidades estatales o con otros bancos.

(19) Obligaciones con el Banco Central de Costa Rica

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

	Setiembre 2022	Diciembre 2021	Setiembre 2021
Financiamiento para préstamos con recursos internos BCCR(i)	¢ 164.570.763.666	167.166.427.708	168.293.000.000
Financiamiento para préstamos con recursos externos (ii)	125.644.412	125.644.412	125.644.412
Cargos financieros por pagar	<u>1.929.092.480</u>	<u>951.173.419</u>	<u>615.995.133</u>
	<u>¢ 166.625.500.558</u>	<u>168.243.245.539</u>	<u>169.034.639.545</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.

(Continúa)

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

(20) Obligaciones con entidades

Las obligaciones con entidades, se detallan como sigue:

		Setiembre 2022	Diciembre 2021	Setiembre 2021
<i>A la vista:</i>				
Cuentas corrientes de entidades financieras del país	₡	47.931.141.212	112.128.062.548	65.932.881.955
Depósitos de ahorro de entidades financieras del país		23.977.927	46.270.767	59.119.955
Obligaciones por cheques al cobro		2.940.741.494	1.278.976.636	4.105.509.910
Captaciones a plazo vencidas		233.865.646	2.830.075	44.849.999
Cuentas corrientes y obligaciones de partes relacionadas (véase nota 8)		351.208.187	317.433.795	903.765.397
		<u>51.480.934.466</u>	<u>113.773.573.821</u>	<u>71.046.127.216</u>
<i>A plazo:</i>				
Depósitos a plazo de entidades financieras del país		72.258.922.246	82.937.788.340	86.121.576.741
Obligaciones a plazo de entidades financieras del exterior (2)		108.888.176.236	212.580.207.605	210.402.473.945
Préstamos de entidades financieras del exterior (3)(4)		115.791.429.776	119.806.406.600	129.096.637.200
Obligaciones por derecho de uso - bienes recibidos en arrendamiento (1)		32.824.748.393	35.041.666.758	34.630.246.652
Obligaciones con entidades financieras relacionadas (véase nota 8)		295.312.000	270.812.000	397.212.000
Doctos para pagar financiamiento BNCR		31.937.156.874	34.352.702.356	35.149.399.507
Obligaciones con recursos del Fondo de Crédito para el Desarrollo (FCD)		<u>185.602.479.383</u>	<u>186.762.911.685</u>	<u>169.930.550.294</u>
		<u>547.598.224.908</u>	<u>671.752.495.344</u>	<u>665.728.096.339</u>
(Comisiones diferidas por cartera de crédito propia)		(56.034.847)	(51.811.794)	(55.768.264)
Cargos por pagar por otras obligaciones a la vista y a plazo con entidades financieras a la vista moneda extranjera		21.612.798	46.267.755	27.035.409
Cargos por pagar por otras obligaciones a la vista y a plazo con entidades financieras a la vista moneda nacional		540.566.673	406.806.450	415.619.876
Cargos por pagar por préstamos con entidades financieras del exterior (3)(4)		2.281.221.216	517.859.705	2.138.647.171
Cargos por pagar por préstamos con entidades financieras del país (3)		72.469.463	42.198.364	44.166.823
Cargos por pagar por depósitos a plazo de entidades financieras del exterior (2)		<u>2.874.657.922</u>	<u>2.151.646.656</u>	<u>5.249.567.617</u>
		<u>5.790.528.072</u>	<u>3.164.778.930</u>	<u>7.875.036.896</u>
₡		<u>604.813.652.599</u>	<u>788.639.036.301</u>	<u>744.593.492.187</u>

(Continúa)

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

(1) Pasivos por arrendamientos

Al 30 setiembre de 2022, el saldo de los pasivos por arrendamiento a largo plazo y su porción circulante corresponde al monto de ¢7.069.713.543 y USD\$40.705.267 para un total colonizado de ¢32.824.749.790 (¢6.112.557.694 y US\$44.833.954 para un total colonizado de ¢35.041.666.758 y ¢6.012.213.503 y US\$ 45.446.369 para un total colonizado de ¢ 34.630.246.525 para diciembre y setiembre de 2021, respectivamente) considerando el tipo de cambio contable de ¢632,72 (¢645,25 y ¢629,71 para diciembre y setiembre de 2021, respectivamente).

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

	Setiembre 2022			Setiembre 2021		
	Cantidad	Tasas	Vencimientos	Cantidad	Tasas	Vencimientos
En colones	18	5,56% y 15,00%	anual 2022 y 2041	16	5,56% y 13,63%	2022 y 2042
		3,57% y 8,85%			6,48% y 8,85%	
	54	anual	2022 y 2041	57	anual	2021 y 2041
	72			73		

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

	Setiembre 2022		
	Pagos mínimos futuros de arrendamiento	Interés	Valor presente de los pagos mínimos arrendamiento
Menos de un año	¢ 4.944.810.956	3.055.858.844	1.888.952.111
Entre uno y cinco años	23.567.916.600	12.330.554.647	11.237.361.953
Más de cinco años	¢ 27.879.107.646	8.180.671.919	19.698.435.727
	¢ 56.391.835.202	23.567.085.411	32.824.749.790

(Continúa)

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

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

	Setiembre 2021		
	Pagos mínimos futuros de arrendamiento	Interés	Valor presente de los pagos mínimos arrendamiento
Menos de un año	₡ 5.182.061.752	3.237.252.796	1.944.813.187
Entre uno y cinco años	24.013.327.588	13.282.871.882	10.730.476.881
Más de cinco años	31.698.902.666	9.743.981.389	21.954.956.987
	₡ 60.894.292.007	26.264.106.066	34.630.247.055

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

	Setiembre 2022	Diciembre 2021	Setiembre 2021
Saldo al inicio del periodo	₡ 35.041.666.758	36.527.027.410	36.527.027.411
Adquisición de obligaciones	-	159.720.303	31.847.844
Cancelaciones o retiros	(662.645.977)	(467.870.644)	(467.870.644)
Ajustes	401.645.315	(569.367.591)	(640.303.744)
Pago de obligaciones	(1.533.358.165)	(1.875.696.458)	(1.388.776.630)
Diferencial cambiario	(422.559.538)	1.267.853.738	568.322.818
Saldo al final del periodo	₡ 32.824.748.393	35.041.666.758	34.630.247.055

(Continúa)

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

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

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

(Continúa)

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

Obligaciones con emisores internacionales

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

	Setiembre 2022	
	Emisión a 10 años (vencimiento 2023)	Total
Emisión	₡ 109.362.472.000	109.362.472.000
Ajuste del valor razonable de la partida cubierta medida al costo de las emisiones internacionales	(1.346.608.024)	(1.346.608.024)
Amortización de descuento en el valor transado de las emisiones	<u>872.312.260</u> <u>108.888.176.236</u> <u>2.874.657.922</u>	<u>872.312.260</u> <u>108.888.176.236</u> <u>2.874.657.922</u>
Cargos financieros por pagar	<u>₡ 111.762.834.158</u>	<u>111.762.834.158</u>
	Diciembre 2021	
	Emisión a 10 años (vencimiento 2023)	Total
Emisión	₡ 204.641.216.312	204.641.216.312
Ajuste del valor razonable de la partida cubierta medida al costo de las emisiones internacionales	6.491.805.119	6.491.805.119
Amortización de descuento en el valor transado de las emisiones	<u>1.447.186.174</u> <u>212.580.207.605</u> <u>2.151.646.656</u>	<u>1.447.186.174</u> <u>212.580.207.605</u> <u>2.151.646.656</u>
Cargos financieros por pagar	<u>₡ 214.731.854.261</u>	<u>214.731.854.261</u>
	Setiembre 2021	
	Emisión a 10 años (vencimiento 2023)	Total
Emisión	₡ 199.712.701.005	199.712.701.005
Ajuste del valor razonable de la partida cubierta medida al costo de las emisiones internacionales	9.325.004.491	9.325.004.491
Amortización de descuento en el valor transado de las emisiones	<u>1.364.768.595</u> <u>210.402.474.091</u> <u>5.249.567.340</u>	<u>1.364.768.595</u> <u>210.402.474.091</u> <u>5.249.567.340</u>
Cargos financieros por pagar	<u>₡ 215.652.041.431</u>	<u>215.652.041.431</u>

(Continúa)

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

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

	Setiembre 2022		
	Del país	Del exterior	Total
De uno a dos años	₡ 72.469.463	69.566.753.992	69.639.223.455
De tres a cinco años	3.375.073.760	-	3.375.073.760
Más de cinco años	28.562.083.114	48.505.897.000	77.067.980.114
	₡ 32.009.626.337	118.072.650.992	150.082.277.329

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

	Setiembre 2021		
	Del país	Del exterior	Total
Menos de un año	₡ -	10.549.138.993	10.549.138.993
De tres a cinco años	2.958.785.717	72.411.002.502	75.369.788.219
Más de cinco años	32.360.425.025	48.275.142.875	80.635.567.900
	₡ 35.319.210.742	131.235.284.370	166.554.495.112

(4) Al 30 de setiembre de 2022, los préstamos por pagar con entidades financieras del exterior devengan intereses que oscilan entre 3,32 y 6,20% anual (2,84% y 6,65% anual y 2,57% y 6,65% anual a diciembre y setiembre de 2021, 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:

(Continúa)

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

	Setiembre 2022	Diciembre 2021	Setiembre 2021
Saldo al inicio del periodo	₡ 119.806.406.600	144.435.457.141	144.435.457.141
Nuevas obligaciones con entidades financieras	-	32.192.000.006	32.192.000.000
Pago de obligaciones con entidades financieras	(1.840.640.164)	(27.887.555.495)	(50.058.002.256)
Efecto por diferencias de cambio	<u>(2.174.336.660)</u>	<u>5.419.207.304</u>	<u>2.527.182.314</u>
Cambios por flujos de efectivo de financiamiento	(4.014.976.824)	5.431.560.505	(15.338.819.942)
Saldo al final del periodo	<u>₡ 115.791.429.776</u>	<u>154.159.108.956</u>	<u>129.096.637.199</u>

(21) Impuesto sobre la renta

De acuerdo con la Ley del Impuesto sobre la Renta, el Banco debe presentar sus declaraciones cada año. Al 30 de setiembre, se presenta como sigue:

a) Impuesto sobre la renta del año

Por el periodo de nueve meses terminado el 30 de setiembre, el gasto por impuesto sobre la renta, se detalla como sigue:

	Trimestre del			
	Setiembre		1 de julio al 30 setiembre de	
	2022	2021	2022	2021
<u>Impuesto sobre la renta corriente</u>				
Gasto por impuesto sobre la renta corriente del periodo	₡ 17.747.026.253	10.120.410.235	11.488.062.152	3.422.764.291
Gasto por impuesto sobre la renta de periodos anteriores	<u>10.641.928.449</u>	<u>10.641.928.449</u>	<u>7.094.618.966</u>	<u>3.547.309.483</u>
	<u>28.388.954.702</u>	<u>20.762.338.684</u>	<u>18.582.681.118</u>	<u>6.970.073.774</u>
<u>Impuesto sobre la renta diferido:</u>				
Gasto por impuesto sobre la renta diferido	1.329.765.083	777.423.267	1.436.519.581	82.495.306
Ingreso por impuesto sobre la renta diferido	(1.283.955.874)	(950.362.788)	(864.212.046)	(184.220.419)
Impuesto sobre la renta diferido. neto	<u>45.809.209</u>	<u>(172.939.521)</u>	<u>572.307.535</u>	<u>(101.725.113)</u>
Gasto por impuesto sobre la renta, neto	₡ <u>28.434.763.911</u>	<u>20.589.399.163</u>	<u>19.154.988.653</u>	<u>6.868.348.661</u>

(Continúa)

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

Por el periodo terminado el 30 de setiembre, 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:

		Setiembre 2022		Setiembre 2021	
Utilidad antes de impuestos	₡	69.874.201.923		44.752.097.304	
<i>Mas (menos) el efecto impositivo de:</i>					
Gastos no deducibles		31.234.932.671	53%	16.911.704.602	22%
Gastos deducibles		(8.695.449.991)	15%	(9.906.104.988)	23%
Ingresos no gravables		(33.436.438.240)	57%	(18.022.996.135)	34%
Ingresos gravables		179.507.814		-	
Base imponible		59.156.754.177		33.734.700.783	
Tasa de impuesto		30%		30%	
Gasto por impuesto sobre la renta		17.747.026.253		10.120.410.235	
Gasto por impuesto sobre la renta de periodos anteriores		10.641.928.449		10.641.928.449	
Gasto por impuesto sobre la renta diferido		1.329.765.083		777.423.267	
Ingreso por impuesto sobre la renta diferido		(1.283.955.874)		(950.362.788)	
Impuesto sobre la renta diferido, neto		45.809.209		(172.939.521)	
Impuesto sobre la renta, neto	₡	28.434.763.911		20.589.399.163	

(Continúa)

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

b) Impuesto sobre la renta diferido

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

	Setiembre 2022		
	Activos	Pasivos	Neto
Pérdidas no realizadas por valuación de inversiones	₡ 6.437.497.675	-	6.437.497.675
Derecho de uso	1.647.004.299	-	1.647.004.299
Revaluación de inmuebles	-	(9.134.684.713)	(9.134.684.713)
Base fiscal de inmuebles mobiliario y equipo	-	(4.823.167.653)	(4.823.167.653)
	₡ 8.084.501.974	(13.957.852.366)	(5.873.350.392)

	Diciembre 2021		
	Activos	Pasivos	Neto
Pérdidas no realizadas por valuación de inversiones	₡ 351.515.796	-	351.515.796
Derecho de uso	1.608.334.393	-	1.608.334.393
Ganancias no realizadas por valuación de inversiones	-	(3.429.452.240)	(3.429.452.240)
Revaluación de inmuebles	-	(8.836.563.018)	(8.836.563.018)
Base fiscal de inmuebles mobiliario y equipo	-	(4.738.688.539)	(4.738.688.539)
	₡ 1.959.850.189	(17.004.703.797)	(15.044.853.608)

	Setiembre 2021		
	Activos	Pasivos	Neto
Pérdidas no realizadas por valuación de inversiones	₡ 178.008.119	-	178.008.119
Derecho de uso	1.333.129.316	-	1.333.129.316
Ganancias no realizadas por valuación de inversiones	-	(4.610.729.751)	(4.610.729.751)
Revaluación de inmuebles	-	(8.889.772.106)	(8.889.772.106)
Base fiscal de inmuebles mobiliario y equipo	-	(3.947.545.280)	(3.947.545.280)
	₡ 1.511.137.435	(17.448.047.137)	(15.936.909.702)

(Continúa)

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

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

	Diciembre 2021	Incluido en el estado de resultados	Incluido en el patrimonio	Setiembre 2022
Pérdidas no realizadas por valuación de inversiones	₡ 351.515.796	-	6.085.981.879	6.437.497.675
Derecho de uso	1.608.334.393	(869.360.704)	908.030.610	1.647.004.299
Ganancias no realizadas por valuación de inversiones	(3.429.452.240)	-	3.429.452.240	-
Revaluación de inmuebles	(8.836.563.017)	-	(298.121.696)	(9.134.684.713)
Base fiscal de inmobiliario y equipo	<u>(4.738.688.539)</u>	<u>(592.772.871)</u>	<u>508.293.757</u>	<u>(4.823.167.653)</u>
	<u>₡ (15.044.853.607)</u>	<u>(1.462.133.575)</u>	<u>10.633.636.790</u>	<u>(5.873.350.392)</u>
	Diciembre 2020	Incluido en el estado de resultados	Incluido en el patrimonio	Diciembre 2021
Pérdidas no realizadas por valuación de inversiones	₡ 350.613.516	-	902.280	351.515.796
Derecho de uso	951.800.756	-	656.533.637	1.608.334.393
Ganancias no realizadas por valuación de inversiones	(2.521.703.758)	-	(907.748.482)	(3.429.452.240)
Revaluación de inmuebles	(17.530.316.970)	-	8.693.753.953	(8.836.563.017)
Base fiscal de inmobiliario y equipo	<u>(3.739.156.241)</u>	<u>(345.275.292)</u>	<u>(654.257.006)</u>	<u>(4.738.688.539)</u>
	<u>₡ (22.488.762.697)</u>	<u>(345.275.292)</u>	<u>7.789.184.382</u>	<u>(15.044.853.607)</u>
	Diciembre 2020	Incluido en el estado de resultados	Incluido en el patrimonio	Setiembre 2021
Pérdidas no realizadas por valuación de inversiones	₡ 350.613.516	-	(172.605.397)	178.008.119
Derecho de uso	951.800.756	-	381.328.560	1.333.129.316
Ganancias no realizadas por valuación de inversiones	(2.521.703.758)	-	(2.089.025.994)	(4.610.729.752)
Revaluación de inmuebles	(17.530.316.970)	-	8.640.544.865	(8.889.772.105)
Base fiscal de inmobiliario y equipo	<u>(3.739.156.241)</u>	<u>(345.275.292)</u>	<u>136.886.253</u>	<u>(3.947.545.280)</u>
	<u>₡ (22.488.762.697)</u>	<u>(345.275.292)</u>	<u>6.897.128.287</u>	<u>(15.936.909.702)</u>

(Continúa)

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

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

Al 30 setiembre de 2022, el Banco no ha reconocido un pasivo por impuesto de renta diferido por ₡4.079.928.406 (₡3.226.273.002 y ₡4.576.273.002 para diciembre y setiembre 2021, 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 Banco por los periodos terminados el 31 de diciembre de 2021, y la que se presentará correspondiente al año 2022.

(22) Provisiones

Las provisiones, se detallan como sigue:

	<u>Setiembre 2022</u>	<u>Diciembre 2021</u>	<u>Setiembre 2021</u>
Prestaciones legales	₡ 332.519.126	330.973.577	291.590.230
Litigios legales	6.786.872.194	7.917.746.644	7.671.974.189
Cuentas corrientes y de ahorro liquidadas	753.736.246	777.866.680	763.349.531
Comisiones de los gestores	5.279.882.283	6.428.676.967	6.548.600.398
Variación Metodología R.I.V.M.	490.003.103	490.003.103	490.003.103
Traslado de cargos	4.714.347.682	4.714.347.682	4.714.347.682
Otros	620.415.923	670.225.203	513.030.905
	<u>₡ 18.977.776.557</u>	<u>21.329.839.856</u>	<u>20.992.896.038</u>

(Continúa)

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

El movimiento de las provisiones se detalla, como sigue:

	Setiembre 2022			
	Prestaciones legales	Litigios	Otros	Total
Saldos al 31 de diciembre de 2021	₡ 330.973.577	7.917.746.644	13.081.119.635	21.329.839.856
Incremento en la provisión	74.490.631	370.866.820	3.792.195.514	4.237.552.965
Provisión utilizada	(4.413.629)	(70.172.082)	(4.943.044.874)	(5.017.630.585)
Disminución de la provisión	(68.531.453)	(1.431.569.188)	(71.885.038)	(1.571.985.679)
Saldos al 30 de setiembre de 2022	₡ 332.519.126	6.786.872.194	11.858.385.237	18.977.776.557
	Diciembre 2021			
	Prestaciones legales	Litigios	Otros	Total
Saldos al 31 de diciembre de 2020	₡ 284.090.167	6.831.546.344	21.352.116.269	28.467.752.780
Incremento en la provisión	120.315.489	1.356.255.887	5.092.180.705	6.568.752.081
Provisión utilizada	(452.846)	(270.055.587)	(13.310.982.233)	(13.581.490.666)
Disminución de la provisión	(72.979.233)	-	(52.195.106)	(125.174.339)
Saldos al 31 de diciembre de 2021	₡ 330.973.577	7.917.746.644	13.081.119.635	21.329.839.856
	Setiembre 2021			
	Prestaciones legales	Litigios	Otros	Total
Saldos al 31 de diciembre de 2020	₡ 284.090.167	6.831.546.344	21.352.116.269	28.467.752.780
Incremento en la provisión	80.590.438	1.099.155.534	3.885.616.073	5.065.362.045
Provisión utilizada	(111.142)	(258.727.689)	(12.169.865.632)	(12.428.704.463)
Disminución de la provisión	(72.979.233)	-	(38.535.091)	(111.514.324)
Saldos al 30 de setiembre de 2021	₡ 291.590.230	7.671.974.189	13.029.331.619	20.992.896.038

(Continúa)

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

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

Tipo	Monto demandado			Provisión		
	Setiembre 2022	Diciembre 2021	Setiembre 2021	Setiembre 2022	Diciembre 2021	Setiembre 2021
Ordinario colones	₡ 18.576.693.121	18.649.213.593	18.551.145.211	3.566.560.604	4.414.045.298	4.370.784.086
Ordinario US dólares	139.647.317.914	135.030.173.609	137.178.872.865	3.107.615.087	2.920.760.287	2.681.314.642
Penal colones	1.020.877.223	1.020.877.223	1.020.877.223	-	-	-
Laboral colones	848.872.542	879.064.573	879.064.572	112.696.503	582.941.059	619.875.462
	₡ 160.093.760.800	155.579.328.998	157.629.959.871	6.786.872.194	7.917.746.644	7.671.974.189

(Continúa)

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

(23) Otras cuentas por pagar diversas

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

	Setiembre 2022	Diciembre 2021	Setiembre 2021
	₡		
Honorarios por pagar	15.602.782	8.845.876	5.790.125
Acreedores por adquisición de bienes y servicios	5.502.035.828	5.355.559.161	4.536.864.922
Impuesto de la renta corriente por pagar	17.747.026.253	13.597.037.026	10.120.410.235
Impuesto valor agregado	82.502.775	137.495.130	87.834.579
Aportaciones patronales por pagar	10.914.881.920	9.968.942.445	7.894.996.035
Retenciones por orden judicial	4.262.454.063	3.863.009.441	3.909.947.495
Impuestos retenidos por pagar	1.597.976.668	2.153.423.360	1.675.600.145
Aportaciones laborales retenidas por pagar	820.884.649	738.916.203	685.819.448
Otras retenciones a terceros por pagar	389.198.888	6.999.013	345.223.444
Remuneraciones por pagar	17.827.263.057	15.930.916.346	11.017.202.821
Participaciones sobre resultados por pagar	22.436.773.577	15.750.985.266	12.558.800.759
Operaciones sujetas a compensación	721.378.490	339.051.671	317.874.618
Vacaciones acumuladas por pagar	5.485.639.253	4.803.113.288	4.786.285.057
Aguinaldo acumulado por pagar	7.346.374.793	1.833.586.655	6.418.555.373
Cuentas por pagar bienes adjudicados	134.888.662	142.060.903	126.481.661
Depósitos provisionales para el pago de primas	2.650.718.809	2.106.711.540	2.782.006.888
Contratación directa proveeduría varias	-	669.279.588	-
Cuota organismos internacionales	1.575.675.000	-	1.351.500.000
Bienes inmuebles	-	433.710.054	1.305.574.062
Cancelación Master Card y Visa	1.751.963.812	1.706.268.154	1.390.897.762
Cuentas por pagar clientes (I)	-	21.165.923	-
Sumas recibidas por ventas parciales de bienes adjudicados	-	525.977.790	-
Garantías SICOP	1.309.989.701	1.598.166.821	1.572.814.810
Asignación para diferencias de caja	-	574.083.215	-
Otros acreedores varios	5.083.720.142	2.506.840.001	4.336.566.563
Contratos a futuro de tasas de interés.			
operaciones de cobertura (véase nota 10)	1.778.155.516	14.185.350	2.828.840
	<hr/> <u>₡ 109.435.104.638</u>	<hr/> <u>84.786.330.220</u>	<hr/> <u>77.229.875.642</u>

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

(Continúa)

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

(24) Otros pasivos

Los otros pasivos se detallan como sigue:

	Setiembre 2022	Diciembre 2021	Setiembre 2021
<i>Ingresos diferidos:</i>			
Comisiones diferidas por administración de fideicomisos	₡ 92.595.845	88.200.061	67.448.131
<hr/>			
<i>Operaciones pendientes de imputación:</i>			
Operaciones por liquidar	3.363.939.620	16.752.239.574	3.521.371.917
Otras operaciones pendientes de imputación	<hr/> 23.366.675.279	<hr/> 10.135.704.410	<hr/> 26.389.306.773
	26.730.614.899	26.887.943.984	29.910.678.690
	<hr/> ₡ 26.823.210.744	<hr/> 26.976.144.045	<hr/> 29.978.126.821

(Continúa)

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

(25) Obligaciones subordinadas

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

Entidad	Tasa de interés anual	Plazo	Vencimiento	Setiembre 2022	Diciembre 2021	Setiembre 2021
BID	Líbor 6 meses +4,50%, durante los primeros 5 años. A partir del quinto año líbor 6 meses +5,00%	10	27/05/2024	US\$ -	50.000.000	50.000.000
	Líbor 6 meses + 6,30%. durante los primeros 5 años. A partir del quinto año líbor 6 meses + 6,80%	10	18/02/2032	21.750.000	-	-
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	45.000.000	24.000.000	24.750.000
	8,28% Tasa Fija. todo el plazo (1)	10	29/09/2031	15.000.000	15.000.000	-
AFD	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	-	-
	Equivalente en colones			US\$ 111.750.000	89.000.000	74.750.000
FINDEV	Cargos financieros por pagar			¢ 70.706.460.000	57.427.250.000	47.070.822.500
				796.310.427	940.121.894	386.382.027
				¢ 71.502.770.427	58.367.371.894	47.457.204.527

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

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

(Continúa)

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

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

(26) Patrimonio

(a) Capital social

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

	Setiembre 2022	Diciembre 2021	Setiembre 2021
Capital según Ley No 1644	₡ 144.618.072.265	144.618.072.265	144.618.072.265
Por bonos de capitalización bancaria	27.618.957.837 ₡ 172.237.030.102	27.618.957.837 172.237.030.102	27.618.957.837 172.237.030.102

(b) Reservas patrimoniales

El saldo de las reservas patrimoniales se detalla a continuación:

	Setiembre 2022	Diciembre 2021	Setiembre 2021
Reserva legal	₡ 366.285.473.745	343.173.824.949	343.172.682.759
Reserva regulatoria de bienes adjudicados	3.953.574.667	3.248.004.049	3.136.477.786
Exceso de reserva regulatoria de crédito	5.011.482.101	7.124.739.246	7.230.030.900
Provisión dinámica regulatoria	10.879.983.356 ₡ 386.130.513.869	11.190.669.854 364.737.238.098	11.605.530.647 365.144.722.092

(Continúa)

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

(c) Patrimonio del Fondo de Financiamiento para el Desarrollo

Al 30 de setiembre de 2022, la separación de las utilidades del Banco para la constitución del patrimonio del Fondo de Financiamiento para el Desarrollo asciende a ¢44.436.595.670 (¢41.687.504.022 y ¢41.687.504.022 a diciembre y setiembre de 2021, respectivamente).

(27) Cuentas contingentes

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

	Setiembre 2022	Diciembre 2021	Setiembre 2021
Garantías de cumplimiento	¢ 42.584.292.736	42.618.377.673	45.966.717.457
Garantías de participación	1.551.150.222	2.180.865.597	2.529.443.662
Otras garantías	-	445.367.225	434.641.140
Cartas de crédito	4.256.386.491	4.124.817.367	4.208.178.042
Créditos pendientes de desembolsar	124.833.348	124.833.348	134.235.863
	<u>48.516.662.797</u>	<u>49.494.261.210</u>	<u>53.273.216.164</u>
 Líneas de crédito de utilización automática	306.619.752.577	293.974.025.045	289.208.949.460
Otras contingencias-no crediticias	83.658.103	83.658.103	83.658.102
Otras contingencias-litigios y demandas pendientes (véase nota 47)	<u>160.093.760.800</u>	<u>155.579.328.998</u>	<u>157.629.959.871</u>
	<u>466.797.171.480</u>	<u>449.637.012.146</u>	<u>446.922.567.433</u>
 Ventas a futuro de divisas, operaciones diferentes de cobertura (véase nota 10)	¢ 332.178.000	-	289.666.600
	<u>515.646.012.277</u>	<u>499.131.273.356</u>	<u>500.485.450.197</u>

(Continúa)

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

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

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

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

(28) Activos de los fideicomisos

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

Los tipos de fideicomisos en administración son:

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

(Continúa)

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

Al 30 setiembre de 2022, el detalle de los activos en los cuales se encuentran invertidos los capitales fideicomitidos es el siguiente:

Naturaleza de los fideicomisos	Administración de dinero o bienes	Titularizaciones	Administración de carteras	Garantías	Testamentario	Custodia de acciones con cláusulas testamentarias	Custodia de acciones y administración de dinero	Administración de dinero o bienes	Custodia de Acciones	Administración custodia y garantía	Administración e inversión rentista	Protección de primas	Garantía y custodia de acciones	Total
<i>Activos de los fideicomisos</i>														
Disponibilidades	₡ 971.739.606	7.088.822	12.584.706	-	6.359	-	-	16.313	-	19.548.239.482	-	3.163.600	5.593	20.542.844.481
Inversiones en instrumentos financieros	170.421.572.517	8.348.802.148	-	2.828.002.388.610	3.765.137.615	-	2.556.934	64.927.588	-	38.295.400	37.970.141	-	647.823	3.010.682.298.776
Cartera de crédito	3.861.620.594	-	1.027.242.527	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4.888.863.121
Cuentas y productos por cobrar	148.019.094.092	29.544.193.829	2.034.821.505	82.385.699	9.257.136	-	-	269.168.359	-	-	-	-	238.578	179.959.159.198
Bienes realizables	64.582.195	-	4.112.596	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	68.694.791
Participación en el capital de otras empresas	-	-	-	4.595.000.000	24.305.272	164.000	-	-	25.206.000	578.017.515	-	-	2.740.000	5.225.432.787
Inmuebles, mobiliario y equipo	723.045.454	29.684.984.269	-	121.051.595.564	1.069.780.959	-	-	8.719.375.327	-	-	-	-	1.549.346.718	162.798.128.291
Otros activos	25.018.106.557	2.196.239.826	1.262	-	2.757.342	-	-	728.546	-	5.308.095.586	-	-	594	32.525.929.713
	₡ 349.079.761.015	69.781.308.894	3.078.762.596	2.953.731.369.873	4.871.244.683	164.000	2.556.934	9.054.216.133	25.206.000	25.472.647.983	37.970.141	3.163.600	1.552.979.306	3.416.691.351.158

(Continúa)

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

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

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

(Continúa)

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

Al 30 de setiembre de 2021, el detalle de los activos en los cuales se encuentran invertidos los capitales fideicomitidos es el siguiente:

Naturaleza de los fideicomisos	Administración de dinero o bienes	Titularizaciones	Administración de carteras	Garantías	Testamentarios	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	Total
Activos de los fideicomisos												
Disponibilidades	₡ 139.906.590	9.714.761	12.818.269	-	61.821	-	-	1.259.958	-	19.540.348.608	5.593	19.704.115.600
Inversiones en instrumentos financieros	252.484.024.827	7.309.949.673	-	2.129.816.442.423	3.990.370.472	-	2.511.054	101.985.275	-	503.095.848	640.818	2.394.209.020.390
Cartera de crédito	3.442.460.925	-	1.271.775.490	-	-	-	-	-	-	-	-	4.714.236.415
Cuentas y productos por cobrar	121.391.976.683	28.997.997.305	1.920.933.134	65.487.619	36.693	-	-	167.174.077	-	-	235.444	152.543.840.955
Bienes realizables	138.458.640	-	7.678.148	-	-	-	-	-	-	-	-	146.136.788
Participación en el capital de otras empresas	-	-	-	4.595.000.000	24.304.971	164.000	-	-	25.206.000	575.267.748	4.740.000	5.224.682.719
Inmuebles, mobiliario y equipo	778.173.377	27.216.019.345	-	118.672.542.185	662.837.677	-	-	8.719.375.327	-	-	3.004.248.009	159.053.195.920
Otros activos	19.101.217.411	2.487.164.802	1.262	235.000.000	6.749.786	-	-	799.362	-	2.986.235.610	1.674.505.319	26.491.673.552
	₡ 397.476.218.453	66.020.845.886	3.213.206.303	2.253.384.472.227	4.684.361.420	164.000	2.511.054	8.990.593.999	25.206.000	23.604.947.814	4.684.375.183	2.762.086.902.339

(Continúa)

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

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

a) Crédito hipotecario de la vivienda

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

b) Administración de dinero o bienes

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

c) Titularizaciones

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

d) Administración de carteras

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

e) Cuentas especiales

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

f) Garantías

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

g) Testamentarios

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

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

(29) Otras cuentas de orden deudoras

Las otras cuentas de orden deudoras se detallan como sigue:

	Setiembre 2022	Diciembre 2021	Setiembre 2021
	₡		
Garantías prendarias	1.526.649.028	943.997.162	743.054.745
Otras garantías recibidas en poder de la entidad	16.590.911.302.732	7.425.158.370.323	7.070.287.465.948
Líneas de créditos otorgadas pendientes de utilización	388.273.114.840	397.631.709.645	400.893.590.297
Créditos pendientes por desembolsar	146.032.484.119	147.964.508.341	144.146.812.855
Sobregiros pendientes de utilización	55.000.000	60.701.458	57.994.676
Créditos liquidados	458.859.576.767	415.127.217.926	395.175.750.391
Otras cuentas por cobrar liquidadas	23.116.297.505	20.675.349.825	19.299.125.772
Productos por cobrar liquidadas	41.616.482.099	38.305.871.616	36.122.072.769
Productos en suspenso de cartera de crédito	36.451.652.996	35.790.789.103	26.947.682.794
Documentos de respaldo en poder de la entidad	9.003.455	9.004.104	9.003.761
Valores emitidos por colocar	103.481.000.000	34.444.000.000	6.248.000.000
Cartas de crédito notificadas	5.383.504.347	5.257.203.839	5.082.149.987
Valor nocial sujeto a operaciones a futuro de tasas de interés (véase nota 11)	118.042.774.080	216.430.400.250	208.132.378.910
Reversiones efectuadas a cuentas de ingresos en el periodo	27.200.712.615	50.805.600.120	35.770.083.814
Reversiones efectuadas a cuentas de gastos en el periodo	83.930.816.921	89.622.428.300	59.001.309.316
Gastos no deducibles	23.231.315.038	23.231.315.038	12.389.918.809
Ingresos no gravables	28.031.902.872	28.031.902.872	13.624.603.217
Otras cuentas de registro	239.157.492.996	229.014.010.794	215.566.368.237
	<u>18.315.311.082.410</u>	<u>9.158.504.380.716</u>	<u>8.649.497.366.298</u>
Cuentas de orden por cuenta de terceros deudoras	1.871.332.563.647	1.742.711.823.628	1.674.340.241.658
Cuentas de orden deudoras por cuenta propia por actividad de custodia	541.967.709.579	647.586.882.558	666.679.234.221
Cuentas de orden deudoras por cuenta de terceros por actividad de custodia	<u>15.152.937.157.462</u>	<u>15.375.290.853.495</u>	<u>15.054.361.143.289</u>
	<u>₡ 35.881.548.513.098</u>	<u>26.924.093.940.397</u>	<u>26.044.877.985.466</u>

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

(30) Ingresos por instrumentos financieros

Por el periodo de nueve meses terminado el 30 setiembre, los ingresos por instrumentos financieros, se detallan como sigue:

	Trimestres del			
	Setiembre		1 de julio al 30 setiembre de	
	2022	2021	2022	2021
<u><i>Disponibilidades:</i></u>				
Cuentas corrientes y depósitos a la vista en entidades del exterior	₡ 3.015.700.641	795.029.698	2.090.607.587	228.537.530
	<u>3.015.700.641</u>	<u>795.029.698</u>	<u>2.090.607.587</u>	<u>228.537.530</u>
<u><i>Instrumentos financieros:</i></u>				
Inversiones al valor razonable con cambios en resultados	152.087.740	148.086.364	54.570.486	45.538.087
Inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral	19.418.726.750	26.118.912.588	6.453.965.014	7.959.391.786
Inversiones al costo amortizado	14.534.238.820	16.124.947.569	5.307.293.923	5.579.762.994
Inversiones en valores, vencidos y restringidos	1.511.042.908 35.616.096.218 ₡ 38.631.796.859	368.568.730 42.760.515.251 <u>43.555.544.949</u>	791.454.343 12.607.283.766 <u>14.697.891.353</u>	144.414.234 13.729.107.101 <u>13.957.644.631</u>

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

(31) Ingresos por cartera de crédito

Por el periodo de nueve meses terminado el 30 de setiembre, los ingresos por cartera de crédito, se detallan como sigue:

	Setiembre		Trimestre del 1 de julio al 30 setiembre de	
	2022	2021	2022	2021
<i><u>Créditos vigentes:</u></i>				
Productos por créditos de personas físicas	₡ 102.409.559.739	115.271.354.905	38.939.806.049	38.510.857.179
Productos por créditos de Sistema de Banca de Desarrollo	2.879.829.694	3.812.662.271	1.137.514.349	1.250.833.627
Productos por créditos - Empresarial	31.937.480.101	46.618.918.628	12.477.042.524	15.574.344.651
Productos por créditos - Corporativo	56.280.216.230	53.505.776.636	20.648.344.794	17.800.708.838
Productos por créditos – Sector público	9.640.177.542	6.817.916.674	3.493.411.912	2.223.193.265
Productos por créditos – Sector financiero	2.670.576.439	3.981.829.456	869.694.999	1.234.870.437
	<u>205.817.839.745</u>	<u>230.008.458.570</u>	<u>77.565.814.627</u>	<u>76.594.807.997</u>
<i><u>Créditos vencidos y en cobro judicial:</u></i>				
Productos por créditos vencidos - Personas Físicas	8.507.342.812	17.465.786.168	3.075.552.677	5.536.621.671
Productos por créditos vencidos de Sistema de Banca de Desarrollo	138.670.875	440.617.177	37.559.182	145.263.303
Productos por Créditos vencidos - Empresarial	2.243.402.051	9.267.891.402	909.264.850	2.605.261.412
Productos por créditos vencidos - Corporativo	2.288.520.337	1.863.863.055	935.724.933	739.238.839
Productos por créditos vencidos – Sector Público	25.250.394	89.748.052	7.281.291	18.865.405
Productos por créditos vencidos – Sector Financiero	1.065.779	6.086.210	563.248	-
Productos por créditos en cobro judicial	65.287.412.082	7.206.107.924	19.719.858.007	2.405.839.946
Amortización de la comisión neta de los costos directos incrementales asociados a créditos	749.504.594	990.887.379	234.012.061	320.207.274
	<u>79.241.168.924</u>	<u>37.330.987.367</u>	<u>24.919.816.249</u>	<u>11.771.297.850</u>
	<u>₡ 285.059.008.669</u>	<u>267.339.445.937</u>	<u>102.485.630.876</u>	<u>88.366.105.847</u>

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

(32) Otros ingresos financieros

Por el periodo de nueve meses terminado el 30 de setiembre, los otros ingresos financieros, se detallan como sigue:

	Setiembre		Trimestre del 1 de julio al 30 setiembre de	
	2022	2021	2022	2021
Comisiones por cartas de crédito	₡ 10.429.868	10.265.306	2.486.133	3.782.779
Comisiones por garantías otorgadas	268.136.798	393.949.425	85.493.776	121.450.675
Comisiones por líneas de crédito	2.188	-	-	-
Ganancia en la negociación de instrumentos financieros	193.437.178	707.526.146	-	489.880.903
Ganancia en partida cubierta medida al costo por cobertura valor razonable	8.911.381.334	4.126.232.201	970.788.537	1.159.013.503
Otros ingresos financieros diversos	291.663.313	2.121.562.191	97.556.362	690.662.012
Cargos por operaciones atrasadas	405.128.537	-	143.736.903	-
Ingresos financieros diversos por recargo por morosidad	1.369.576.907	-	457.867.385	-
	<u>₡ 11.449.756.123</u>	<u>7.359.535.269</u>	<u>1.757.929.096</u>	<u>2.464.789.872</u>

(33) Gastos financieros por obligaciones con el público

Por el periodo de nueve meses terminado el 30 de setiembre, los gastos financieros por obligaciones con el público, se detallan como sigue:

	Setiembre		Trimestre del 1 de julio al 30 setiembre de	
	2022	2021	2022	2021
Captaciones a la vista	₡ 36.947.285.273	28.822.566.783	17.324.730.982	9.367.889.726
Captaciones a plazo	46.629.278.257	63.375.904.659	17.535.255.043	18.665.329.695
	<u>₡ 83.576.563.530</u>	<u>92.198.471.442</u>	<u>34.859.986.025</u>	<u>28.033.219.421</u>

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

(34) Gastos financieros por obligaciones con entidades financieras

Por el periodo de nueve meses terminado el 30 de setiembre, los gastos financieros por obligaciones con entidades financieras, se detallan como sigue:

	Setiembre		Trimestre del 1 de julio al 30 setiembre de	
	2022	2021	2022	2021
Obligaciones a la vista con entidades financieras	₡ 1.679.555.891	1.077.593.679	809.512.167	357.078.534
Obligaciones a plazo con entidades financieras	₡ 22.094.903.520	25.065.585.222	7.282.545.847	6.989.220.423
	₡ <u>23.774.459.411</u>	<u>26.143.178.901</u>	<u>8.092.058.014</u>	<u>7.346.298.957</u>

(35) Otros gastos financieros

Por el periodo de nueve meses terminado el 30 de setiembre, la partida de otros gastos financieros, se detalla como sigue:

	Setiembre		Trimestres del 1 de julio al 30 setiembre de	
	2022	2021	2022	2021
Comisiones por cartas de crédito obtenidas	₡ 213.825.867	164.660.888	59.664.970	73.603.121
Pérdida en la negociación de instrumentos financieros al costo amortizado	59.890	-	-	-
Pérdida en partida cubierta medida al costo por cobertura valor razonable en exposición a tasas de interés	5.747.840.135	943.588.321	167.304.172	99.673.066
Otros gastos financieros diversos	₡ 759.929.393	333.308.362	476.491.889	63.077.603
	₡ <u>6.721.655.285</u>	<u>1.441.557.571</u>	<u>703.461.031</u>	<u>236.353.790</u>

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

(36) Gastos por estimación de deterioro de activos

Por el periodo de nueve meses terminado el 30 de setiembre, los gastos por estimación de deterioro de activos detallan así:

	Setiembre		Trimestres del 1 de julio al 30 setiembre de	
	2022	2021	2022	2021
Estimación de deterioro e incobrabilidad de cartera de créditos (véase nota 12)	₡ 33.527.515.925	66.814.941.186	6.787.265.561	26.343.787.508
Estimación de deterioro e incobrables de otras cuentas por cobrar (véase nota 13)	1.682.972.742	670.623.771	462.049.002	206.966.748
Estimación de deterioro e incobrables de cartera de créditos contingentes (véase nota 24)	360.000.000	-	-	-
Estimación genérica y contra cíclica para cartera de crédito (véase nota 12)	5.720.000.000	2.570.000.000	2.300.000.000	650.000.000
Estimación genérica y contra cíclica para créditos contingentes (véase nota 12 y 24)	20.000.000	120.000.001	20.000.000	-
Estimación de deterioro de inversiones al valor razonable con cambios en el otro resultado integral	85.381.042	2.921.429.769	85.381.043	263.169.108
Estimación de deterioro de instrumentos financieros a costo amortizado	398.049.095	1.959.622.050	44.574.524	445.552.041
Estimación de deterioro de operaciones con instrumentos financieros derivados	₡ 12.371.233	12.542	12.364.998	-
	<u>₡ 41.806.290.037</u>	<u>75.056.629.319</u>	<u>9.711.635.128</u>	<u>27.909.475.405</u>

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

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

Por el periodo de nueve meses terminado el 30 de setiembre, los ingresos por recuperación de activos y disminución de estimaciones y provisiones, se detallan como sigue:

	Setiembre		Trimestre del	
	2022	2021	1 de julio al 30 setiembre de	
			2022	2021
Recuperaciones de créditos castigados	₡ 16.443.916.516	8.667.708.049	4.148.960.194	4.025.730.683
Recuperaciones de cuentas por cobrar castigadas	4.860.056	3.589.527	3.109.199	1.214.333
Disminución de estimación de cartera de créditos (<i>véase nota 6</i>)	81.428	-	-	-
Disminución de estimaciones de otras cuentas por cobrar (<i>véase nota 8</i>)	579.691.757	426.607.080	49.094.205	103.059.096
Disminución de estimación de inversiones en instrumentos financieros (<i>véase nota 6</i>)	₡ 1.423.651.742 ₡ 18.452.201.499	2.207.927.732 11.305.832.388	463.545.968 4.664.709.566	419.733.600 4.549.737.712

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

(38) Ingresos por comisión de servicios

Por el periodo de nueve meses terminado el 30 de setiembre, los ingresos de operación por comisiones por servicios, se detallan como sigue:

	Setiembre		Trimestres del 1 de julio al 30 setiembre de	
	2022	2021	2022	2021
Giros y transferencias	₡ 8.625.261.050	7.298.387.808	2.914.004.298	2.527.232.193
Certificación de cheques	1.374.657	2.116.974	409.078	639.904
Fideicomisos	1.757.125.198	1.376.816.790	589.242.351	485.599.863
Custodias	1.618.663.719	1.373.362.939	559.399.295	450.361.676
Mandatos	392.302	135.487	185.932	43.263
Cobranzas	15.265.980	16.745.373	4.816.469	6.430.147
Tarjetas de crédito	49.341.326.714	39.486.429.734	16.372.189.579	13.784.057.798
Servicios administrativos	3.520.859.120	3.101.500.086	1.077.124.802	986.277.665
Colocación de seguros	424.039.601	572.016.555	34.128.156	250.568.471
Operaciones con partes relacionadas	667.352.695	605.525.069	208.020.136	218.945.853
Comisión otros afiliados convenios	9.552.547.332	9.047.062.240	3.171.466.886	2.963.749.816
Intercambio local servibanca	18.533.944.889	15.678.002.770	6.168.935.364	5.348.703.950
Otras comisiones	8.067.664.087	6.356.505.774	2.751.181.811	2.199.927.645
	<u>₡ 102.125.817.344</u>	<u>84.914.607.599</u>	<u>33.851.104.157</u>	<u>29.222.538.244</u>

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

(39) Otros ingresos operativos

Por el periodo de nueve meses terminado el 30 de setiembre, los otros ingresos operativos se detallan como sigue:

	Setiembre		Trimestre del 1 de julio al 30 setiembre de	
	2022	2021	2022	2021
Recuperación de gastos (1)	₡ 851.390.380	2.300.480.057	197.708.105	608.557.428
Valuación neta de otros activos (<i>véase nota 6</i>)	403.451.802	61.663.409	255.245.202	26.710.705
Otros ingresos por cuentas por cobrar	997.055	1.058.962	443.505	351.224
Por liquidación cuentas de ahorros	131.304.072	-	41.945.193	-
Por cobros administrativos PMEP	178.268.856	603.294.281	64.307.068	81.699.033
Liquidación CDP por no retiro	375.499.290	544.112.331	87.400.960	113.960.792
Multas aplicadas a proveedores	246.235.760	-	63.767.416	-
Sobrante de cajero humano	154.980.197	-	51.250.034	-
Ingresos varios	409.612.927	-	86.349.050	-
Comisión por mark up tarjetas BN	541.427.315	-	231.837.820	-
Otros ingresos operativos	473.897.175	1.345.772.658	155.667.857	551.454.618
Disminución de provisiones (2)	₡ 1.571.985.679	111.514.325	239.828.766	27.583.116
	₡ 5.339.050.508	4.967.896.023	1.475.750.976	1.410.316.916

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

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

(40) Gastos por bienes mantenidos para la venta

Por el periodo de nueve meses terminado el 30 de setiembre, los gastos por bienes realizables se detallan como sigue:

	Setiembre		Trimestres del 1 de julio al 30 setiembre de	
	2022	2021	2022	2021
Valores inmuebles y otros bienes adquiridos en recuperación de créditos	₡ 130.276.692	219.295.167	122.780.367	-
Pérdida en venta de bienes adjudicados en remate judicial	3.912.639.484	5.178.816.402	503.124.981	1.369.436.130
Administración de bienes recibidos en dación de pago	34.998.586	19.059.613	11.137.893	3.724.190
Administración de bienes adjudicados en remate judicial	3.427.506.465	2.784.094.184	1.067.861.709	965.665.392
Pérdidas por deterioro de bienes realizables (<i>véase nota 14</i>)	26.670.455	58.307.079	20.345.191	31.509.821
Pérdida por estimación de deterioro y disposición legal de bienes realizables (<i>véase nota 14</i>)	5.314.769.396	736.905.682	1.395.774.289	381.933.558
Otros gastos generados por los bienes realizables	7.228.905	24.884.705	2.142.332	14.993.850
	<u>₡ 12.854.089.983</u>	<u>9.021.362.832</u>	<u>3.123.166.762</u>	<u>2.767.262.941</u>

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

(41) Gastos por provisiones

Por el periodo de nueve meses terminado el 30 de setiembre, los gastos por provisiones se detallan como sigue:

	Setiembre		Trimestres del 1 de julio al 30 setiembre de	
	2022	2021	2022	2021
Prestaciones laborales	₡ 74.490.631	80.590.437	45.573.713	24.595.710
Litigios pendientes	370.866.820	1.099.155.534	51.661.052	530.667.521
Provisión por programa puntos BN Premios	2.720.698.999	1.661.768.378	1.153.915.867	659.882.905
Caso de las comisiones de los gestores con la CCSS	-	912.158.736	-	228.039.684
Traslado de cargos	-	977.802.317	-	-
Otras provisiones	1.071.496.515	333.886.642	343.186.856	333.184.678
	<u>₡ 4.237.552.965</u>	<u>5.065.362.044</u>	<u>1.594.337.488</u>	<u>1.776.370.498</u>

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

(42) Otros gastos operativos

Por el periodo de nueve meses terminado el 30 de setiembre, los otros gastos operativos, se detallan como sigue:

	Setiembre		Trimestre del 1 de julio al 30 setiembre de	
	2022	2021	2022	2021
Multas por incumplimiento de disposiciones legales normativas	594.181	1.718.644	-	596.535
Valuación neta de otros pasivos (véase nota 6)	241.151.408	80.217.505	89.667.753	22.486.872
Gastos por impuesto al valor agregado	953.888.185	797.381.957	301.830.446	269.647.296
Impuesto sobre la renta por remesas al exterior	5.897.924	5.648.238	1.960.197	1.895.093
Impuesto de renta 8% y 15% sobre intereses de inversiones en instrumentos financieros	379.818.050	16.316.880	128.861.236	16.316.880
Impuesto territorial sobre bienes inmuebles	193.133.350	195.348.555	63.780.360	65.846.762
Patentes	340.846.643	565.310.489	122.406.521	201.271.286
Otros impuestos pagados en el país	87.330	87.330	-	-
Otros impuestos pagados en el exterior	20.636	17.752	5.255	6.220
Traslado al Fideicomiso Nacional de Desarrollo	913.408.295	1.545.417.257	682.485.891	456.007.091
Amortización costos directos diferidos asociados a créditos	321.381.245	272.216.932	121.168.794	102.473.512
Costos asociados a pólizas microcréditos	2.745.613.370	-	942.307.440	-
Autorización en exterior	2.225.570.779	-	745.935.778	-
Desembolso de fondos base I y II	17.043.026.153	12.453.436.065	5.505.980.169	4.262.143.123
Póliza de vida saldo deudor	8.804.892.649	6.353.732.934	3.134.774.366	-
Mantenimiento software y licencias	7.753.662.052	8.531.554.516	2.875.951.260	2.460.527.975
Gastos operativos varios	5.407.860.716	8.529.044.652	2.190.645.772	5.073.553.847
Otros gastos por bienes diversos	843.597.538	159.463	843.597.538	-
	€ 48.174.450.504	39.347.609.169	17.751.358.776	12.932.772.492

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

(43) Gastos de personal

Por el periodo de nueve meses terminado el 30 de setiembre, los gastos de personal, se detallan como sigue:

	Setiembre		Trimestres del 1 de julio al 30 setiembre de	
	2022	2021	2022	2021
Salarios y bonificaciones de personal permanente	₡ 50.179.386.805	46.841.555.752	17.759.482.944	15.935.723.736
Salarios y bonificaciones de personal contratado	643.276.209	520.318.906	256.311.531	164.759.375
Remuneraciones a directores y fiscales	50.097.985	108.706.339	14.253.820	35.844.165
Tiempo extraordinario	367.731.647	327.005.442	135.247.525	119.271.169
Viáticos	196.956.306	126.092.742	78.995.178	44.685.928
Decimotercer sueldo	5.606.584.383	5.098.090.707	1.995.953.051	1.740.764.963
Vacaciones	4.616.816.037	4.233.183.317	1.695.028.028	1.419.393.494
Incentivos	3.067.828.039	2.093.556.965	1.028.318.401	683.321.072
Otras retribuciones	4.360.940.628	3.675.066.861	1.542.836.018	1.238.538.288
Gasto por aporte al auxilio de cesantía	3.355.400.735	3.027.123.080	1.179.970.479	1.031.223.643
Cargas sociales patronales	22.645.481.107	20.702.540.858	8.045.765.589	7.026.707.000
Refrigerios	45.190.521	30.283.163	16.153.901	10.432.742
Vestimenta	320.000	24.958.621	260.000	6.824.101
Capacitación	389.893.154	161.723.113	211.687.089	62.638.299
Seguro para el personal	174.951.794	158.731.956	57.754.915	54.360.663
Salario escolar	5.342.575.289	4.772.921.962	1.992.419.156	1.640.419.945
Fondo de Capitalización Laboral	1.099.639.989	1.007.148.247	391.295.002	341.993.992
Otros gastos de personal	₡ 446.469.106	581.899.148	104.605.693	137.462.792
	<u>₡ 102.589.539.734</u>	<u>93.490.907.179</u>	<u>36.506.338.320</u>	<u>31.694.365.367</u>

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

(44) Otros gastos de administración

Por el periodo de nueve meses terminado el 30 de setiembre, los otros gastos de administración, se detallan como sigue.

	Setiembre		Trimestres del 1 de julio al 30 setiembre de	
	2022	2021	2022	2021
Servicios externos	₡ 21.209.757.216	17.361.034.332	7.400.331.422	5.761.421.659
Movilidad y comunicación	2.839.343.458	2.338.992.164	954.632.572	823.107.895
Infraestructura	19.286.732.561	18.511.377.816	7.045.498.239	6.091.429.672
Gastos generales	13.261.038.866	11.776.148.080	4.703.677.144	4.357.957.010
	₡ 56.596.872.101	49.987.552.392	20.104.139.377	17.033.916.236

(45) Participación sobre la utilidad

Por el periodo de nueve meses terminado el 30 de setiembre, las participaciones sobre la utilidad, se detallan como sigue:

	Setiembre		Trimestres del 1 de julio al 30 setiembre de	
	2022	2021	2022	2021
CONAPE 5%	₡ 3.493.710.097	2.237.604.865	1.143.467.335	729.807.223
Comisión Nacional de Emergencias 3%	1.884.553.143	1.077.405.587	617.469.630	354.155.778
INFOCOOP 10%	4.674.891.243	3.131.667.662	1.540.610.891	1.008.941.717
RIVM 15%	5.252.738.606	2.901.964.682	1.736.770.846	943.428.540
	₡ 15.305.893.089	9.348.642.796	5.038.318.702	3.036.333.258

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

(46) 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:

	Setiembre 2022			
	Valor en libros	Nivel	Valor razonable	Nivel
<i>Activos financieros:</i>				
Disponibilidades	₡ 1.460.303.376.538		1.460.303.376.538	
Cartera de crédito	4.719.984.062.299	(3)	4.575.196.032.161	(3)
	<u>₡ 6.180.287.438.837</u>		<u>6.035.499.408.699</u>	
<i>Pasivos financieros:</i>				
Captaciones a la vista con el público y con entidades financieras	₡ 4.459.087.576.784		4.459.087.576.784	
Otras obligaciones con el público a la vista	16.950.112.792	(3)	16.950.112.792	(3)
Captaciones a plazo con el público y con entidades financieras	2.546.757.039.290	(3)	2.528.195.665.922	(3)
	<u>₡ 7.022.794.728.866</u>		<u>7.004.233.355.498</u>	
 <i>Activos financieros:</i>				
Disponibilidades	₡ 1.352.823.921.973		1.352.823.921.973	
Cartera de crédito	4.613.265.731.396	(3)	4.313.851.040.344	(3)
	<u>₡ 5.966.089.653.369</u>		<u>5.666.674.962.317</u>	
 <i>Pasivos financieros:</i>				
Captaciones a la vista con el público y con entidades financieras	₡ 4.494.355.769.905		4.494.355.769.905	
Otras obligaciones con el público a la vista	16.045.803.541	(3)	16.045.803.541	(3)
Captaciones a plazo con el público y con entidades financieras	2.541.115.789.031	(3)	2.527.806.130.895	(3)
	<u>₡ 7.051.517.362.477</u>		<u>7.038.207.704.341</u>	

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

	Setiembre 2021			
	Valor en libros	Nivel	Valor razonable	Nivel
<u>Activos financieros:</u>				
Disponibilidades	₡ 1.268.894.904.407		1.268.894.904.407	
Cartera de crédito	₡ 4.427.218.153.945	(3)	4.138.830.370.937	(3)
	₡ <u>5.696.113.058.352</u>		<u>5.407.725.275.344</u>	
<u>Pasivos financieros:</u>				
Captaciones a la vista con el público y con entidades financieras	₡ 3.924.579.068.313		3.924.579.068.313	
Otras obligaciones con el público a la vista		14.847.106.934	(3)	14.847.106.934 (3)
Captaciones a plazo con el público y con entidades financieras	₡ <u>2.742.773.810.989</u>	(3)	<u>2.729.398.263.018</u>	(3)
	₡ <u>6.682.199.986.236</u>		<u>6.668.824.438.265</u>	

Estimación del valor razonable

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

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

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

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

- (b) Cartera de créditos

El valor razonable de los préstamos es calculado basado en los flujos de efectivo de principal e intereses futuros esperados descontados. Los pagos de los préstamos son asumidos para que ocurran en la fecha de pagos contractuales. Los flujos de efectivo futuros esperados para los préstamos son descontados a las tasas de interés vigentes al 30 de setiembre de 2022 y 2021

- (c) Captaciones a plazo

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

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

(d) Obligaciones con entidades

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

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

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

	Setiembre 2022			
	Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3	Total
Valor razonable con cambios en resultados	₡ -	16.983.724.612	4.479.910.688	21.463.635.300
Valor razonable con cambios en ORI	575.935.054.559	-	-	575.935.054.559
Costo amortizado	906.278.996.080	16.324.176.000	-	922.603.172.080
Obligaciones a plazo de entidades financieras del exterior	₡ -	-	108.888.176.236	108.888.176.236
	Diciembre 2021			
	Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3	Total
Valor razonable con cambios en resultados	-	28.670.200.101	4.568.628.100	33.238.828.201
Valor razonable con cambios en ORI	₡ 747.648.231.032	3.892.580.138	-	751.540.811.170
Costo amortizado	913.789.586.706	-	-	913.789.586.706
Instrumentos financieros derivados	-	-	7.723.704.438	7.723.704.438
Obligaciones a plazo de entidades financieras del exterior	₡ -	-	212.580.207.607	212.580.207.607

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

	Setiembre 2021			
	Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3	Total
Valor razonable con cambios en resultados	₡ -	30.608.739.449	4.458.598.684	35.067.338.133
Valor razonable con cambios en ORI	734.954.777.055	7.325.550.821	-	742.280.327.876
Costo amortizado	836.198.158.620	-	-	836.198.158.620
Instrumentos financieros derivados	-	-	11.772.045.150	11.772.045.150
Obligaciones a plazo de entidades financieras del exterior	₡ -	-	210.402.474.091	210.402.474.091

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:

	30 de setiembre de					
	2022			2021		
	Disponibles para la venta	Instrumentos financieros derivados	Obligaciones a plazo con entidades financieras del exterior	Disponibles para la venta	Instrumentos financieros derivados	Obligaciones a plazo con entidades financieras del exterior
Saldo inicial	₡ 4.568.628.100	7.723.704.438	212.580.207.606	₡ 4.370.730.920	-	-
Valoración	-	(7.573.719.135)	(7.838.413.144)	1.595.658.239	11.771.654.518	9.325.004.491
Amortizaciones	-	-	(574.873.914)	-	-	1.364.768.595
Diferencias de cambio	(88.717.412)	(149.985.303)	(95.278.744.312)	(1.507.790.475)	390.632	199.712.701.005
Saldo final	₡ 4.479.910.688	-	108.888.176.236	4.458.598.684	11.772.045.150	210.402.474.091

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

(47) Contingencias

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

Número de casos en contra				Estimación total	
Setiembre 2022	Setiembre 2021	Fase del proceso		Setiembre 2022	Setiembre 2021
316	385	Primera Instancia	₡	79.578.788.428	130.477.072.078
18	15	Segunda Instancia		31.245.842.897	20.600.271.730
58	15	Casación		49.269.129.475	6.552.616.063
<u>392</u>	<u>415</u>	(véase nota 22)	₡	<u>160.093.760.800</u>	<u>157.629.959.871</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 Banco presenta procesos legales a favor; estos procesos legales son de naturaleza ordinaria, laboral y penal, los cuales representan una probabilidad incierta para el Banco, no se registran contablemente. Al 30 de setiembre, el detalle de dichos procesos se presenta a continuación:

Número de casos a favor				Estimación total	
Setiembre 2022	Setiembre 2021	Fase del proceso		Setiembre 2022	Setiembre 2021
296	329	Primera Instancia	₡	75.027.097.732	79.622.884.550
1	1	Segunda Instancia		375.839.600	375.839.600
2	1	Casación		2.844.233.566	281.909.729
<u>299</u>	<u>331</u>		₡	<u>78.247.170.898</u>	<u>80.280.633.879</u>

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 30 de setiembre de 2022, el Banco liquidó la provisión ya que el fallo del proceso mencionado fue a favor del Banco.

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

Adicional a este caso se pueden mencionar los siguientes:

- No. de expediente: 14-003379-1027-CA
 - ✓ Relación de hechos: Los actores dentro de sus pretensiones solicitan que el Banco Nacional sea condenado al pago de los daños y perjuicios causados a todos los miembros del Banco actor, así como indemnización por el daño moral causado a raíz de la imposibilidad de adquirir una vivienda digna, producto de las aparentes anomalías en la administración de los créditos al Grupo Zion S.A. para la construcción del Condominio Bariloche Real. Adicionalmente ha tenido cobertura de la prensa.
 - ✓ Estado actual: 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.
- No. de expediente: 08-000232-0419 AG
 - ✓ Juzgado: Juzgado Agrario de Corredores
 - ✓ 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 Nacional en contra de Surcoop R.L.
 - ✓ Estado Actual: Mediante el Voto 1859-F-S1-2021 la Sala Primera confirmó la resolución impugnada.

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

• No. de expediente: 11-001042-0612-PE.

- ✓ Juzgado: Fiscalía de Delitos Económicos, Tributarios y Aduaneros.
- ✓ Relación de hechos: Se denunció irregularidades con respecto a la empresa Zion en la tramitación de créditos otorgados a la empresa, el mal uso de los recursos, la presentación de documentos falsos al Banco para lograr la aprobación de los créditos, así como la aparente participación de algunos empleados del Banco en los hechos.
- ✓ Estado actual: El Juzgado Penal de Grecia, mediante resolución de las 07:30 horas del 23 de febrero del 2021, declaró la incompetencia y se remitió el expediente al Juzgado Penal de Hacienda para que conozca de la acusación. En resolución de las 16:11 horas del 02 de noviembre del 2021, el Juzgado Penal de Hacienda señaló fecha para celebrar audiencia preliminar desde el 05 de abril hasta el 30 de junio del año 2022, desde las 08:30 horas hasta las 16:30 horas.

• No. de expediente: 14-008626-1027-CA.

- ✓ Relación de hechos: Los actores dentro de sus pretensiones solicitan que el Banco sea condenado al pago de los daños y perjuicios causados a todos los inversionistas del Fideicomiso de Administración de Desarrollo Inmobiliario y de Emisión Privada de Valores Proyecto Playa Coyote.
- ✓ Estado actual: Ante nuevos yerros en el cálculo de la indemnización en favor de los tenedores de títulos del Fideicomiso, se presentó un nuevo Recurso de Casación, el cual se encuentra en estudio de admisibilidad en la Sala Primera

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

(48) Emergencia provocada por el COVID-19

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

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

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

Como resultado de estas medidas, el saldo de la cartera de crédito al 30 de setiembre de 2022, que requirió al menos una modificación en las condiciones originalmente pactadas asciende a ₡1.702.304.383.116 que representa el 36,63% de la cartera total de crédito (₡1.854.213.643.248 que representa el 42,80% al 30 de setiembre de 2021).

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

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

	Setiembre 2022	Diciembre 2021	Setiembre 2021
Agricultura y silvicultura	₡ 40.681.929.113	50.679.602.088	50.507.584.680
Comercio	148.362.683.488	177.668.570.650	190.162.592.081
Construcción	42.594.590.092	57.079.493.093	57.705.816.520
Consumo o crédito personal	113.011.466.764	140.315.345.556	150.806.296.369
Electricidad, agua, servicios sanitarios y otras fuentes	151.444.788.642	170.683.996.232	156.550.994.088
Extracción de minerales	280.875.579	315.774.759	326.102.495
Ganadería, caza y pesca	26.545.267.784	33.336.273.387	33.398.759.808
Industria	63.442.840.489	87.566.129.712	88.921.345.941
Servicios	462.422.899.091	528.078.318.447	400.449.006.597
Servicios financieros	29.759.419.694	31.625.084.816	2.109.452.412
Transporte, comunicación y almacenamiento	34.704.193.495	38.823.600.256	39.637.828.435
Turismo	120.030.203.523	163.210.454.349	168.327.866.731
Vivienda	469.023.225.362	505.469.909.927	515.309.997.092
Sub-Total	<u>1.702.304.383.116</u>	<u>1.984.852.553.272</u>	<u>1.854.213.643.249</u>
Cuentas y productos por cobrar	2.639.069.138	2.176.885.953	2.792.514.885
Créditos reestructurados COVID-19	1.704.943.452.254	1.987.029.439.225	1.857.006.158.134
Estimación por incobrables	<u>(47.047.440.716)</u>	<u>(48.608.619.661)</u>	<u>(48.433.199.902)</u>
Cartera créditos, neto	<u>₡ 1.657.896.011.538</u>	<u>1.938.420.819.564</u>	<u>1.808.572.958.232</u>

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

	Setiembre 2022	Diciembre 2021	Setiembre 2021
Al día	₡ 1.539.381.498.150	1.846.458.129.874	1.689.874.100.086
De 01-30 días	63.274.678.721	34.458.315.104	69.914.912.387
De 31-60 días	32.512.577.462	39.761.510.557	22.729.690.954
De 61-90 días	17.955.356.813	15.106.421.740	19.815.660.143
De 91-120 días	5.795.542.801	7.235.778.972	10.853.252.741
De 121-150 días	2.578.443.053	4.449.181.727	3.610.105.732
Cobro judicial	40.806.286.116	37.383.215.298	37.415.921.206
	<u>1.702.304.383.116</u>	<u>1.984.852.553.272</u>	<u>1.854.213.643.249</u>
Cuentas y productos por cobrar	2.639.069.138	2.176.885.953	2.792.514.885
Total, créditos reestructurados COVID-19	1.704.943.452.254	1.987.029.439.225	1.857.006.158.134
Estimación por incobrables	<u>(47.047.440.716)</u>	<u>(48.608.619.661)</u>	<u>(48.433.199.902)</u>
Cartera créditos, neto	<u>₡ 1.657.896.011.538</u>	<u>1.938.420.819.564</u>	<u>1.808.572.958.232</u>

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

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

		Setiembre 2022	Diciembre 2021	Setiembre 2021
Prenda	₡	40.975.668.451	58.294.189.127	66.187.598.160
Fianza		16.412.860.885	20.670.755.440	24.823.838.401
Cesión Préstamos		57.949.872.276	87.299.935.436	60.042.741.798
BTB		2.791.658.712	3.884.342.685	4.164.949.509
Hipoteca		709.908.190.145	794.772.089.972	810.808.245.256
Fideicomiso		165.058.724.922	190.541.750.232	177.805.347.932
Fianza-Hipoteca		164.464.169.440	189.921.758.678	195.312.179.307
Fianza-Fideicomiso		210.359.590.253	278.784.020.584	281.787.178.581
Otros		269.490.012.386	290.166.392.276	191.005.112.447
No asignado		2.825.308.383	3.212.232.131	3.160.946.668
Fianza Prenda		7.311.176.140	9.249.816.018	9.626.265.132
Prenda-Hipoteca		1.000.524.036	1.153.368.479	1.177.497.341
Prenda-Valores		8.786.469	16.574.399	21.571.160
Fianza-Prenda-				
Hipotecario		2.941.114.816	3.634.064.223	3.641.249.766
Valores		27.543.669.049	29.191.295.063	187.190.995
Hipoteca-Fideicom		177.592.244	199.507.307	222.185.775
Prenda-BTB		-	8.753.998	9.418.805
Fianza-Valores		57.364.285	73.099.529	139.785.153
Céd. Hipotec		-	8.973.296	9.262.682
Prenda-Fideicom		23.028.100.224	23.769.634.399	24.081.078.381
		1.702.304.383.116	1.984.852.553.272	1.854.213.643.249
Cuentas y productos por cobrar		2.639.069.138	2.176.885.953	2.792.514.885
Créditos reestructurados COVID-19		1.704.943.452.254	1.987.029.439.225	1.857.006.158.134
Estimación por incobrables		(47.047.440.716)	(48.608.619.661)	(48.433.199.902)
Cartera de créditos. neto	₡	1.657.896.011.538	1.938.420.819.564	1.808.572.958.232

Al 30 de setiembre de 2022 de los ₡1.702.304.383.117 (₡1.984.852.553.271 y ₡1.854.213.643.249 diciembre y setiembre de 2021, respectivamente), aún mantienen una condición temporal en las condiciones de sus créditos, el cual representa un 36,63% (42,73% y 9,02% diciembre y setiembre de 2021, respectivamente) de la cartera total de crédito

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

a) Medidas operativas

- El Banco ha reforzado de manera permanente la solicitud hacia los clientes para utilizar los canales digitales: BN MOVIL, SINPE MOVIL. Página Web, Centro de Contacto.
- A la fecha se cuenta con 3.328 teletrabajadores, lo que representa el 58% 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 20 de marzo de 2020, el Banco anunció un programa de apoyo para diferentes segmentos de clientes de crédito con el fin de contribuir con la mitigación de los efectos negativos generados por la crisis de la pandemia del COVID-19. Esto se hizo de manera segmentada según se describe a continuación:

- Personas con crédito de vivienda, consumo o vehículos. Los deudores físicos no asalariados podían asimismo prescindir del pago de las cuotas de sus préstamos por los próximos siguientes tres meses, de modo que estas se trasladarán a la última cuota de su crédito. Al igual que en el programa de pequeña y mediana empresa, este ajuste era automático y sólo aquellos clientes que no deseaban acogerse a él, podrán seguir pagando sus cuotas con normalidad informándolo por los canales habilitados.
- Clientes de tarjeta de crédito. A partir del mes de abril de 2020, los deudores no asalariados de tarjetas de crédito veían trasladados de forma automática los pagos mínimos de sus cuotas correspondientes a los siguientes tres meses a las cuotas mensuales pagaderas a partir del cuarto mes.
- Pequeña y mediana empresa: todos los deudores de este segmento (independientemente del sector) con plan de pago cuota variable, podían prescindir del pago de sus cuotas por los siguientes cuatro meses, de modo que las mismas se trasladarán a la cuota final del crédito. Esta medida era automática, por lo que no se requerirá gestión alguna por parte del cliente. Asimismo, los clientes que no deseaban acogerse a este beneficio podían continuar pagando sus cuotas con

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

normalidad, para lo cual sólo debían comunicarlo a una línea telefónica o chat en nuestro sitio web habilitados para tal propósito.

- Banca corporativa (grandes empresas) y mediana empresa. Específicamente en el caso de clientes de las actividades “comercio” y “turismo”, con plan de pago cuota variable, podrían prescindir de sus cuotas por un plazo de entre 3 y hasta 9 meses de modo que estas se trasladaban a la última cuota del crédito con el fin de dar alivio financiero a estas empresas. En este caso el ajuste no aplica de manera automática e igual para todos los casos, sino que debe ser analizado individualmente. Para ese fin, el Banco había dispuesto que ejecutivos asignados para tal fin contactaran a los clientes elegibles para este beneficio. Para clientes de otros sectores económicos previamente identificados como vulnerables, el Banco desplegó también un grupo de sus ejecutivos para contactarlos y buscar alternativas para darle sostenibilidad a sus operaciones.

En todos estos casos era requisito, para optar por el beneficio, que los clientes no hubieran tenido dos o más readecuaciones en los anteriores 24 meses. Adicionalmente, se requería que los clientes tuvieran un atraso máximo de 60 días.

Asimismo, estamos cumpliendo con lo dispuesto a través del Oficio número SGF-1190-2020 del 1 de abril de 2020, emitido por SUGEF en el cual establece lo siguiente:

“El reconocimiento contable de los ingresos devengados tiene su origen en la obligación de pago que subyace de la relación contractual entre el deudor y la entidad supervisada, aun y cuando las partes convengan modificar la relación contractual, la obligación no se extingue, los intereses se siguen devengando, independientemente de cuando se perciban. Para su registro las entidades supervisadas deben aplicar lo dispuesto en las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) ”.

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

c) Medidas de liquidez

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

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

d) Medidas en la cartera de inversiones al costo Amortizado

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

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

(49) Hechos Relevantes

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

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

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

El día 30 de setiembre 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 está pactada para el día 07 de octubre de 2022.

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 30 de setiembre de 2022, se colocaron 2.015 operaciones bajo esta modalidad, aplicando un descuento en la tasa de interés de los créditos en colones por un monto total de ₡166.107.522.757, logrando así una tasa promedio de las operaciones ya tramitadas de 6,04%; el plazo promedio restante para el vencimiento es de 12,88 años.

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

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

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

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

(50) Reclasificación cobro judicial

Al cierre de 2021, se procedió a reclasificar una porción de la 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 SUGEF 30-18, el cual establece:

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

En cumplimiento a lo anterior, al 31 de diciembre de 2021 se procede a reclasificar la suma de ¢81.671.053.225 (¢84.108.448.022 en el 2020).

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

El Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero emitió el 11 de setiembre de 2018, el “*Reglamento de Información Financiera*”, el cual tiene por objeto regular la aplicación de las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) y sus interpretaciones (SIC y CINIIF), emitidas por el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (IASB), considerando tratamientos prudenciales o regulatorios contables, así como la definición de un tratamiento o metodología específica cuando las NIIF proponen dos o más alternativas de aplicación. Asimismo, establecer el contenido, preparación, remisión, presentación y publicación de los estados financieros de las entidades individuales, grupos y conglomerados financieros supervisados por las cuatro Superintendencias. Este Reglamento comenzó a regir a partir del 1 de enero de 2020, con algunas excepciones.

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

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

- a) Norma Internacional de Contabilidad No. 21: Efectos de las Variaciones en las Tasas de Cambio de la moneda Extranjera
- b) El Consejo requiere que los estados financieros de las entidades supervisadas se presenten en colones costarricenses como moneda funcional.

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

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

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

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

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

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

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

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

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

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

- e) Norma Internacional de Información Financiera No. 9: Instrumentos Financieros

- a) Para la aplicación de la NIIF 9, específicamente la medición de las pérdidas crediticias esperadas se continuará con la regulación prudencial emitida por el CONASSIF para la cartera de créditos, cuentas por cobrar y créditos contingentes concedidos, hasta que esta norma se modifique.
- b) La aplicación de la medición de las pérdidas crediticias esperadas en fondos de inversión de la categoría de mercado de dinero, dispuesta en la Norma Internacional de Información Financiera 9 (NIIF-9), requerida por los artículos 3 y 18 del Reglamento de Información Financiera, entrará en vigencia el 1º de enero de 2022.
- c) Las entidades reguladas deberán contar con políticas y procedimientos para determinar el monto de la suspensión del registro del devengo de las comisiones e intereses de operaciones de préstamos. Sin embargo, el plazo de la suspensión del devengo no debe ser mayor a ciento ochenta días.

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

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

Artículo No 10. NIC 12 Impuesto a las ganancias y CINIIF 23 La Incertidumbre frente a los Tratamientos del Impuesto a las Ganancias:

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

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

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

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

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

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

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

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