

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA

Información Financiera Requerida por la
Superintendencia General de Entidades Financieras

Estados Financieros Separados

Al 31 de marzo de 2025
(Con cifras correspondientes de 2024)

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA SEPARADO
AL 31 DE MARZO DE 2025 Y 2024 Y AL 31 DE DICIEMBRE DE 2024
(En colones sin céntimos)

	Nota	Marzo 2025	Diciembre 2024	Marzo 2024
ACTIVOS				
Disponibilidades	9	1.507.342.067.062	1.432.349.067.458	1.445.877.396.971
Efectivo		76.889.148.108	117.154.196.604	96.294.966.911
Banco Central de Costa Rica		1.008.298.463.861	973.077.957.702	927.214.380.478
Entidades financieras del país		291.756.641	191.167.927	196.017.380
Entidades financieras del exterior		258.126.370.870	191.848.772.716	282.714.401.070
Documentos de cobro inmediato		17.501.420.485	8.161.712.036	6.295.610.792
Disponibilidades restringidas		146.234.907.097	141.915.260.473	133.162.020.340
Inversiones en instrumentos financieros	10	1.297.221.365.175	1.513.088.155.771	1.500.809.141.934
Al valor razonable con cambios en resultados		15.822.421.721	13.753.951.371	20.443.946.753
Al valor razonable con cambios en otro resultado integral		691.616.238.374	714.878.088.634	573.338.197.829
Al costo amortizado		574.394.404.795	763.238.847.389	888.376.169.389
Instrumentos financieros derivados	11	10.328.429	26.553.805	243.551.509
Productos por cobrar		16.172.345.042	22.295.841.206	19.762.619.942
(Estimación por deterioro)		(794.373.186)	(1.105.126.634)	(1.355.343.488)
Cartera de créditos	12	5.166.771.233.458	5.141.392.059.862	4.892.857.547.301
Créditos vigentes		4.994.997.417.646	4.990.746.538.818	4.647.505.319.058
Créditos vencidos		234.830.860.577	209.395.868.820	252.203.779.584
Créditos en cobro judicial		83.124.523.319	86.701.198.060	80.966.557.954
Costos directos incrementales asociados a créditos		7.892.276.052	7.553.712.190	6.528.640.296
(Ingresos diferidos cartera de crédito)		(54.342.528.190)	(53.664.504.660)	(48.698.075.137)
Productos por cobrar		84.325.048.339	83.019.726.234	93.508.218.547
(Estimación por deterioro)		(184.056.364.285)	(182.360.479.600)	(139.156.893.001)
Cuentas y comisiones por cobrar	13	5.757.846.493	2.629.992.387	11.617.738.404
Comisiones por cobrar		558.226.097	455.501.721	468.181.141
Cuentas por cobrar por operaciones con partes relacionadas		61.993.003	37.419.583	36.234.234
Impuesto sobre la renta diferido e impuesto sobre la renta por cobrar		4.286.323.998	1.192.473.239	10.276.836.248
Otras cuentas por cobrar		8.352.964.919	8.648.815.784	8.348.366.300
Productos por cobrar		1.507.384	1.424.857	2.421.946
(Estimación por deterioro)		(7.503.168.908)	(7.705.642.797)	(7.514.301.465)
Bienes mantenidos para la venta	14	22.949.729.290	24.364.121.088	43.485.645.901
Bienes y valores adquiridos en recuperación de créditos		28.073.785.179	29.008.040.263	101.248.105.084
(Estimación por deterioro y por disposición legal o prudencial)		(5.124.055.889)	(4.643.919.175)	(57.762.459.183)
Participaciones en capital de otras empresas, neto	15	124.391.321.958	121.349.532.603	117.983.150.374
Inmuebles, mobiliario y equipo, neto	16	227.036.882.714	230.338.882.269	232.634.961.695
Otros activos	17	102.771.323.681	117.646.752.652	35.638.928.147
Cargos diferidos		364.312.619	382.557.046	19.102.836
Activos intangibles		3.408.403.158	2.902.166.528	4.136.256.252
Otros activos disponibles para la venta fuera del alcance de NIIF 5		57.087.703.531	54.998.463.236	-
Otros activos		41.910.904.373	59.363.565.842	31.483.569.059
TOTAL DE ACTIVOS		8.454.241.769.831	8.583.158.564.090	8.280.904.510.727

Las notas forman parte integral de los estados financieros separados.

Continúa...

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA SEPARADO
AL 31 DE MARZO DE 2025 Y 2024 Y AL 31 DE DICIEMBRE DE 2024
(En colones sin céntimos)

PASIVOS Y PATRIMONIO	Nota	Marzo 2025	Diciembre 2024	Marzo 2024
PASIVOS				
Obligaciones con el público	18	6.905.844.449.075	6.992.950.317.591	6.721.856.123.677
A la vista		4.634.367.690.238	4.893.625.587.944	4.619.395.567.039
A plazo		2.220.864.136.321	2.045.589.887.830	2.045.519.889.914
Cargos financieros por pagar		50.612.622.516	53.734.841.817	56.940.666.724
Obligaciones con el Banco Central de Costa Rica	19	125.644.412	128.716.569.121	143.548.092.852
A plazo		125.644.412	125.023.780.503	140.244.809.791
Cargos financieros por pagar		-	3.692.788.618	3.303.283.061
Obligaciones con entidades	20	465.477.787.128	363.192.350.793	401.702.078.502
A la vista		54.738.046.237	40.053.662.080	62.813.057.590
A plazo		408.343.003.348	322.138.990.216	336.946.142.163
Cargos financieros por pagar		2.396.737.543	999.698.497	1.942.878.749
Cuentas por pagar y provisiones		124.538.993.718	158.771.255.759	129.409.869.614
Provisiones	22	15.424.514.705	12.517.243.458	26.823.089.795
Impuesto sobre la renta diferido	21-b	17.053.981.895	17.539.072.733	17.437.017.790
Otras cuentas por pagar diversas	23	92.060.497.118	128.714.939.568	85.149.762.029
Otros pasivos	24	31.002.034.869	19.745.761.078	21.218.027.268
Ingresos diferidos		68.277.779	73.712.721	87.194.310
Otros pasivos		30.933.757.090	19.672.048.357	21.130.832.958
Obligaciones subordinadas	25	71.320.374.747	74.436.676.956	55.346.587.639
Obligaciones subordinadas		70.589.400.000	71.782.200.000	54.332.850.000
Cargos financieros por pagar		730.974.747	2.654.476.956	1.013.737.639
TOTAL DE PASIVOS		7.598.309.283.949	7.737.812.931.298	7.473.080.779.552
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		75.937.816.793	78.746.330.713	77.460.270.237
Reservas	26-b	506.515.637.783	466.006.343.889	462.907.700.768
Resultados acumulados de ejercicios anteriores		25.766.522.763	20.857.140.246	22.968.807.781
Resultado del período		13.089.935.729	51.739.174.492	16.490.308.938
Aportes patrimoniales en fondos o reservas especiales	26-c	62.385.542.712	55.759.613.350	55.759.613.349
TOTAL DEL PATRIMONIO		855.932.485.882	845.345.632.792	807.823.731.175
TOTAL DE PASIVOS Y PATRIMONIO		8.454.241.769.831	8.583.158.564.090	8.280.904.510.727
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	27	446.055.741.808	442.216.548.674	408.487.225.219
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	28	2.316.636.521.190	2.846.623.277.395	2.947.382.417.414
PASIVOS DE LOS FIDEICOMISOS		55.177.061.261	59.696.935.470	60.131.961.790
PATRIMONIO DE LOS FIDEICOMISOS		2.261.459.459.929	2.786.926.341.925	2.887.250.455.624
CUENTAS DE ORDEN PARA LOS FIDEICOMISOS		9.881.242.006	9.920.321.247	6.671.962.307
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	29	34.394.842.791.186	35.387.547.559.275	32.171.309.542.225
Cuentas de orden por cuenta propia deudoras		14.268.327.103.398	15.218.715.693.906	13.088.196.175.070
Cuentas de orden por cuenta terceros deudoras		1.650.748.049.737	1.637.710.425.088	1.694.152.877.648
Cuentas de orden por cuenta propia por actividad de custodia		704.876.492.488	708.498.437.176	584.598.167.300
Cuentas de orden por cuenta de terceros por actividad custodia		17.770.891.145.563	17.822.623.003.105	16.804.362.322.207

Rosaysella Ulloa Villalobos
Gerente General

Alejandra Morales Centeno
Contadora General
CPI 21119

Ricardo Araya Jiménez
Auditor General

Las notas forman parte integral de los estados financieros separados.

Céd. 4000001021

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA

Atención: SUGEF

Registro Profesional: 2119

Contador: MORALES CENTENO
ALEJANDRA

Estado de Situación Financiera

2025-04-28 10:57:35 -0000



TIMBRE 300.0 COLONES

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

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA
ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL SEPARADO
PERIODO DE TRES MESES TERMINADO 31 DE MARZO DE 2025 Y 2024
(En colones sin céntimos)

	Nota	Marzo 2025	Marzo 2024
Ingresos financieros			
Por disponibilidades	30	3.107.613.621	3.833.638.067
Por inversiones en instrumentos financieros	30	21.615.719.030	22.386.263.228
Por cartera de créditos	31	116.063.054.585	115.749.498.419
Por ganancia por diferencias de cambios y UD, netas	6-d	50.057.515	-
Por ganancia instrumentos financieros al valor razonable con cambios en resultados		70.675.209	591.668.685
Por ganancia instrumentos financieros al valor razonable con cambios en otro resultado integral		1.477.739.101	1.140.837.022
Por ganancia en instrumentos derivados, neta	11	-	27.726.103
Por otros ingresos financieros	32	1.159.513.455	941.740.615
Total de ingresos financieros		143.544.372.516	144.671.372.139
Gastos financieros			
Por obligaciones con el público	33	48.172.636.478	56.165.277.953
Por obligaciones con el Banco Central de Costa Rica		33.998.030	287.984.245
Por obligaciones con entidades financieras y no financieras	34	4.582.616.407	4.632.514.440
Por obligaciones subordinadas, convertibles y preferentes		1.833.304.000	1.589.385.303
Por pérdidas por diferencias de cambio y UD, netas	6-d	-	164.886.326
Por pérdidas por instrumentos financieros al valor razonable con cambios en resultados		31.763	369.481.653
Por pérdidas por instrumentos financieros al valor razonable con cambios en otro resultado integral		107.252.391	103.102.588
Por pérdidas en instrumentos derivados, neta	11	34.078.312	-
Por otros gastos financieros	35	97.516.676	112.993.599
Total de gastos financieros		54.861.434.057	63.425.626.107
Por estimación de deterioro de activos	36	17.769.601.662	17.226.647.378
Por recuperación de activos y disminución de estimaciones y provisiones	37	2.921.356.500	3.895.951.148
RESULTADO FINANCIERO		73.834.693.297	67.915.049.802
Otros ingresos de operación			
Por comisiones por servicios	38	34.032.340.838	34.232.440.610
Por bienes mantenidos para la venta		1.140.887.363	4.808.483.036
Por ganancia por participaciones en el capital de otras empresas	8	1.143.978.317	889.274.868
Por ganancia por participaciones en el capital de entidades supervisadas por SUGEVAL	8	1.404.559.098	1.130.507.841
Por ganancia por participaciones en el capital de entidades supervisadas por SUPEN	8	362.420.903	828.864.428
Por ganancia por participaciones en el capital de entidades supervisadas por SUGESE	8	1.382.557.430	1.229.983.787
Por cambio y arbitraje de divisas		8.129.346.310	8.067.805.316
Por otros activos disponibles para la venta fuera del alcance de NIIF 5		121.224.840	-
Por otros ingresos con partes relacionadas		223.389.183	199.356.037
Por otros ingresos operativos	39	1.648.097.092	2.818.259.835
Total otros ingresos de operación		49.588.801.374	54.204.975.758

Las notas forman parte integral de los estados financieros separados.

Continúa...

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA
ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL SEPARADO
PERIODO DE TRES MESES TERMINADO 31 DE MARZO DE 2025 Y 2024
(En colones sin céntimos)

	Nota	Marzo 2025	Marzo 2024
Otros gastos de operación			
Por comisiones por servicios		8.825.844.900	9.988.924.808
Por bienes mantenidos para la venta	40	1.666.464.318	2.335.025.441
Gastos por participaciones de capital en otras empresas		30.258.342	-
Por otros activos disponibles para la venta fuera del alcance de NIIF 5	40	1.112.266.519	-
Por provisiones	41	7.684.141.286	5.867.171.104
Por cambio y arbitraie de divisas		15.118.001	6.016
Por otros gastos con partes relacionadas		163.450.499	154.670.261
Por otros gastos operativos	42	20.403.377.525	19.815.890.147
Total otros gastos de operación		39.900.921.390	38.161.687.777
RESULTADO OPERACIONAL BRUTO		83.522.573.281	83.958.337.783
Gastos administrativos			
Por gastos de personal	43	37.856.781.614	37.963.503.361
Por otros gastos de administración	44	21.682.196.040	19.322.865.362
Total gastos administrativos		59.538.977.654	57.286.368.723
RESULTADO OPERACIONAL NETO ANTES DE IMPUESTOS Y PARTICIPACIONES SOBRE LA UTILIDAD		23.983.595.627	26.671.969.060
Impuesto sobre la renta	21-a	3.901.412.117	2.091.676.392
Impuesto sobre la renta diferido	21-a	216.257.033	332.791.016
Ingreso por impuesto sobre la renta diferido	21-a	4.473.434	-
Participaciones legales sobre la utilidad	45	6.780.464.182	7.757.192.714
RESULTADO DEL PERIODO		13.089.935.729	16.490.308.938
OTROS RESULTADOS INTEGRALES, NETO DE IMPUESTO			
Partidas que no se reclasificarán a resultados			
Superávit por revaluación de propiedades inmobiliarias		91.710.181	83.852.496
Otros ajustes		(1.221.468.052)	(4.016.365.686)
Partidas que se reclasifican o pueden reclasificarse posteriormente a resultados			
Ajuste por valuación inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral		(1.373.226.281)	1.092.168.333
Ajuste por valuación de instrumentos financieros restringidos		(17.690)	(8.777)
Superávit por revaluación de otros activos		(80.797)	2.401.799
OTROS RESULTADOS INTEGRALES DEL PERIODO, NETO DE IMPUESTO		(2.503.082.639)	(2.837.951.835)
RESULTADOS INTEGRALES TOTALES DEL PERIODO		10.586.853.090	13.652.357.103

Rosaysella Ulloa Villalobos
Gerente General

Alejandra Morales Centeno
Contadora General
CPI 21119

Ricardo Araya Jiménez
Auditor General

Las notas forman parte integral de los estados financieros separados.

Céd. 4000001021
BANCO NACIONAL DE COSTA RICA
Atención: SUGEF
Registro Profesional: 21119
Contador: MORALES CENTENO
ALEJANDRA
Estado de Resultados Integral
2025-04-28 15:57:35 -0800



TIMBRE 300.0 COLONES

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

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO SEPARADO
POR EL PERIODO DE TRES MESES TERMINADO EL 31 DE MARZO DE 2025 Y 2024
(En colones sin céntimos)

		Ajustes al Patrimonio - otros resultados integrales	Reservas	Aportes patrimoniales en fondos especiales	Resultados acumulados años anteriores	TOTAL
Nota	Capital social					
Saldos al 31 de diciembre de 2023	172.237.030.102	80.711.724.550	422.198.198.610	48.624.595.226	67.558.632.424	791.330.180.912
Ajuste a participaciones sobre la utilidad de años anteriores	-	-	-	-	2.841.193.160	2.841.193.160
Saldos al 1 de enero de 2024	172.237.030.102	80.711.724.550	422.198.198.610	48.624.595.226	70.399.825.584	794.171.374.072
<i>Transacciones con los accionistas registradas directamente en el patrimonio:</i>						
Reservas legales	-	-	39.024.687.745	-	(39.024.687.745)	-
Otras reservas estatutarias	-	-	1.684.814.413	-	(1.684.814.413)	-
Aportes patrimoniales en fondos especiales	-	-	-	7.135.018.123	(7.135.018.123)	-
Total de transacciones con los accionistas registradas directamente en el patrimonio	-	-	40.709.502.158	7.135.018.123	(47.844.520.281)	-
Resultado integral del período:						
Resultado del período	-	-	-	-	16.490.308.938	16.490.308.938
Superávit por revaluación de propiedades inmobiliarias	-	83.852.496	-	-	-	83.852.496
Ajuste por valuación inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral	10	-	1.092.168.333	-	-	1.092.168.333
Ajuste por valuación de instrumentos financieros restringidos	10	-	(8.777)	-	-	(8.777)
Superávit por revaluación de otros activos	-	2.401.799	-	-	-	2.401.799
Otros ajustes	-	(4.016.365.686)	-	-	-	(4.016.365.686)
Realización del superávit por revaluación de propiedades inmobiliarias	-	(413.502.478)	-	-	413.502.478	-
Total resultado integral del período	-	(3.251.454.313)	-	-	16.903.811.416	13.652.357.103
Saldos al 31 de marzo de 2024	26	172.237.030.102	77.460.270.237	55.759.613.349	39.459.116.719	807.823.731.175

Rosaysella Ulloa Villalobos
Gerente General

Alejandra Morales Centeno
Contadora General
CPI 21119

Ricardo Araya Jiménez
Auditor General

Las notas forman parte integral de los estados financieros separados.

Céd. 4000001021
BANCO NACIONAL DE COSTA RICA
Atención: SUGEF
Registro Profesional: 21119
Contador: MORALES CENTENO
ALEJANDRA
Estado de Cambios en el Patrimonio
2025-04-28 10:57:38 -0600



TIMBRE 300.0 COLONES



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

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO SEPARADO
POR EL PERIODO DE TRES MESES TERMINADO EL 31 DE MARZO DE 2025 Y 2024
(En colones sin céntimos)

	Nota	Capital social	Ajustes al Patrimonio - otros resultados integrales	Reservas	Aportes patrimoniales en fondos especiales	Resultados acumulados años anteriores	TOTAL
Saldos al 31 de diciembre de 2024		172.237.030.102	78.746.330.713	466.006.343.889	55.759.613.350	72.596.314.738	845.345.632.792
<i>Transacciones con los accionistas registradas directamente en el patrimonio:</i>							
Reservas legales		-	-	39.684.676.022	-	(39.684.676.022)	-
Otras reservas estatutarias		-	-	824.617.872	-	(824.617.872)	-
Aportes patrimoniales en fondos especiales		-	-	-	6.625.929.362	(6.625.929.362)	-
Total de transacciones con los accionistas registradas directamente en el patrimonio		-	-	40.509.293.894	6.625.929.362	(47.135.223.256)	-
Resultado integral del período:							
Resultado del período		-	-	-	-	13.089.935.729	13.089.935.729
Superávit por revaluación de propiedades inmobiliarias		-	91.710.181	-	-	-	91.710.181
Ajuste por valuación inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral	10	-	(1.373.226.281)	-	-	-	(1.373.226.281)
Ajuste por valuación de instrumentos financieros restringidos	10	-	(17.690)	-	-	-	(17.690)
Superávit por revaluación de otros activos		-	(80.797)	-	-	-	(80.797)
Otros ajustes		-	(1.221.468.052)	-	-	-	(1.221.468.052)
Realización del superávit por revaluación de propiedades inmobiliarias		-	(305.431.281)	-	-	305.431.281	-
Total resultado integral del período		-	(2.808.513.920)	-	-	13.395.367.010	10.586.853.090
Saldos al 31 de marzo de 2025	26	172.237.030.102	75.937.816.793	506.515.637.783	62.385.542.712	38.856.458.492	855.932.485.882

Rosaysella Ulloa Villalobos
Gerente General

Alejandra Morales Centeno
Contadora General
CPI 21119

Ricardo Araya Jiménez
Auditor General

Las notas forman parte integral de los estados financieros separados.

Céd. 4000001021
BANCO NACIONAL DE COSTA RICA
Atención: SUGEF
Registro Profesional: 21119
Contador: MORALES CENTENO
ALEJANDRA
Estado de Cambios en el Patrimonio
2025-04-28 16:57:36 -0900



TIMBRE 300.0 COLONES



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

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA
ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO SEPARADO
POR EL PERIODO TERMINADO EL 31 DE MARZO DE 2025 Y 2024
(En colones sin céntimos)

	Nota	Marzo 2025	Marzo 2024
Flujos de efectivo de las actividades de operación			
Resultados del período		13.089.935.729	16.490.308.938
Partidas aplicadas a resultados que no requieren uso de fondos			
Depreciaciones y amortizaciones		5.978.226.722	6.182.855.073
(Ganancia) por diferencias de cambio y UD, netas		(9.912.416.353)	(26.127.647.862)
Pérdida por venta activos no financieros		731.094.554	718.829.935
Ingresos financieros		(137.678.773.615)	(138.135.761.647)
Gastos financieros		31.837.709.622	34.996.159.022
Estimaciones por inversiones, netas		(645.599.036)	(39.754.555)
Estimaciones por cartera de crédito y créditos contingentes, netas		17.476.786.410	16.256.935.891
Estimaciones por otras cuentas por cobrar, netas		80.587.070	189.544.042
(Ganancia) por estimaciones de bienes realizables, netas		(351.346.209)	(4.424.294.122)
Provisiones por prestaciones sociales		40.699.507	10.363.473
Otras provisiones, netas de pago		7.640.013.226	5.159.499.220
Participaciones en subsidiarias y asociada		(4.263.257.406)	(4.078.630.924)
Participaciones sobre la utilidad, netas		6.780.464.182	7.757.192.714
Gasto por impuesto sobre la renta, neto	21 -a	3.901.412.117	2.091.676.392
Impuesto sobre la renta diferido	21 -a	211.783.599	332.791.016
		(65.082.679.881)	(82.619.933.394)
Flujos de efectivo por actividades de operación			
Cartera de crédito		(67.732.657.172)	(79.796.041.052)
Cuentas y comisiones por cobrar		(4.031.244.201)	(10.182.662.375)
Bienes disponibles para la venta		4.311.951.410	4.923.412.012
Otros activos		14.997.291.497	17.447.849.939
Obligaciones con el público		(46.092.122.979)	359.480.976.631
Obligaciones con el BCCR y otras entidades		75.164.792.064	(6.931.262.634)
Obligaciones por cuentas por pagar, comisiones por pagar y provisiones		11.974.392.337	12.034.547.971
Otros pasivos		9.450.340.230	(12.824.189.588)
		(1.957.256.814)	284.152.630.904
Impuesto sobre la renta pagado		(19.862.949.658)	(13.011.009.236)
Intereses cobrados de la cartera de crédito e inversiones		142.496.947.674	135.691.937.281
Intereses pagados de obligaciones a plazo con el público y entidades financieras		(37.255.678.495)	(36.379.398.375)
Participaciones sobre la utilidad pagadas		(27.729.097.459)	(24.644.544.778)
Flujos netos de efectivo (usados en) provistos por las actividades de operación		(9.390.714.633)	263.189.682.402
Flujos de efectivo por actividades de inversión			
Aumento en instrumentos financieros		(390.439.319.610)	(445.114.842.532)
Disminución en instrumentos financieros		404.311.491.931	258.676.504.272
Adquisición de inmuebles, mobiliario y equipo		(17.950.642.982)	(16.993.633.353)
Venta de inmuebles, mobiliario y equipo		190.038.981	120.602.067
Adquisición de intangible		(1.338.800.136)	(192.977.905)
Flujos netos de efectivo (usados en) las actividades de inversión		(5.227.231.816)	(203.504.347.451)
Flujos de efectivo por actividades de financiamiento			
Pago de obligaciones financieras		(125.828.746.364)	(5.028.395.256)
Otras obligaciones financieras nuevas		27.636.500.000	-
Pago de pasivos por arrendamientos		(982.284.503)	(736.640.035)
Flujos netos de efectivo (usados en) las actividades de financiamiento		(99.174.530.867)	(5.765.035.291)
(Disminución) Aumento neto de efectivo y equivalentes de efectivo		(113.792.477.316)	53.920.299.660
Efectivo y equivalentes de efectivo al principio del período		1.645.446.157.637	1.640.375.255.459
Efectivo y equivalentes de efectivo al final del período	9	1.531.653.680.321	1.694.295.555.119

Rosaysella Ulloa Villalobos
Gerente General

Alejandra Morales Centeno
Contadora General
CPI 21119

Ricardo Araya Jiménez
Auditor General

Las notas forman parte integral de los estados financieros separados.

Céd. 4000001021
BANCO NACIONAL DE COSTA RICA
Atención: SUGEF
Registro Profesional: 3119
Contador: MORALES CENTENO
ALEJANDRA
ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO
2025-04-30 10:57:38 -0600



TIMBRE 300.0 COLONES

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

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

Al 31 de marzo de 2025
(Con cifras correspondientes de 2024)

(1) Entidad que informa

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

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

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

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

Al 31 de marzo de 2025, el Banco cuenta con 153 oficinas (153 oficinas en el 2024), tiene bajo su control 454 cajeros automáticos (461 cajeros automáticos en el 2024) y cuenta con 5.429 empleados (5.266 empleados en el 2024). La dirección del sitio web es www.bncr.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.

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

BN Centro de Procesos S.A., se encuentra constituida como sociedad anónima, bajo las leyes de la República de Costa Rica y autorizada para operar en el Conglomerado Financiero Banco Nacional, según resolución del Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero (CONASSIF), Acuerdo de sesión en su Artículo No. 10 CNS-1817/10 celebrada el 28 de agosto de 2023, y posteriormente el 9 de octubre mediante Oficio SGF 2620-2023, se confirma la atención del acto de inscripción correspondiente. Sus actividades están reguladas según el marco legal que sustenta la constitución de una empresa por un Conglomerado Financiero, párrafo segundo del Artículo No. 141 de la Ley Orgánica del Banco Central de Costa Rica, Ley No.7558 y en el numeral 3 del Artículo No. 73 de la Ley Orgánica del Sistema Financiero Bancario Nacional, Ley No. 1644 y por el Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero (CONASSIF), a través de sus Reglamentos y disposiciones.

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).

(Continúa)

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

Estas disposiciones están contenidas en el Acuerdo CONASSIF 6-18 “Reglamento de Información Financiera” (RIF), el cual tiene como objetivo regular la aplicación de las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) y sus interpretaciones; estableciendo que las mismas deben ser aplicadas en su totalidad, excepto por los tratamientos prudenciales o regulatorios indicados dentro del Reglamento.

(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.

(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.

(Continúa)

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

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.

b- Supuestos e incertidumbres en las estimaciones

Los estimados y supuestos asociados se revisan sobre una base periódica, las revisiones de las estimaciones contables se reconocen en los resultados del año. En particular, las siguientes notas describen la información concerniente de las áreas significativas que producen incertidumbre en las estimaciones y juicios adoptados al aplicar las políticas contables que tienen efecto directo en los estados financieros:

- Políticas contables materiales
- Administración de Riesgos

(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, véase nota 46 “Valor razonable de los instrumentos financieros”.

(Continúa)

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

(5) Políticas contables materiales

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

(a) Moneda extranjera

i. *Transacciones en moneda extranjera*

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

ii. *Unidad monetaria y regulaciones cambiarias*

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

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

Al 31 de marzo de 2025, los activos y pasivos denominados en US dólares de los Estados Unidos de América fueron valuados al tipo de cambio de ₡504,21 por US\$1.00 (₡512,73 y ₡506,60 por US\$1.00 a diciembre y marzo de 2024, respectivamente), el cual corresponde al tipo de cambio de referencia para la venta, según el Banco Central de Costa Rica.

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

Al 31 de marzo de 2025, los activos y pasivos denominados en euros fueron valuados al tipo de cambio de ¢544,95 por €1,00 (¢532,88 y ¢548,04 por €1,00 en diciembre y marzo de 2024, respectivamente), el cual se obtiene multiplicando el tipo de cambio internacional Reuter por el tipo de cambio de referencia para la venta del US dólar al último día hábil del mes, según el Banco Central de Costa Rica.

Al 31 de marzo de 2025, los activos y pasivos denominados en Unidades de Desarrollo (UDES), fueron valuados al tipo de cambio de ¢1.02,64 por UD 1,00 (¢1.009,97 y ¢1.012,48 por UD 1,00 en diciembre y marzo de 2024, respectivamente), el cual se obtiene de las tablas de valores de la UD reportadas por la SUGEVAL.

iv. Negocios en el extranjero

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

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

(b) Instrumentos financieros

(i) 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.

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

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

(ii) Clasificación y medición posterior

Activos financieros

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.

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.

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.

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

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

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

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

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

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

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

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.

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.

(Continúa)

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

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 n” están deteriorados.

Las pérdidas crediticias esperadas de por vida corresponden a la suma de las pérdidas crediticias esperadas que resultan de los posibles eventos de incumplimiento durante toda la vida esperada del instrumento financiero. Los instrumentos financieros para los que se reconocen pérdidas crediticias esperadas de por vida pero que no están deteriorados por el crédito se denominan “instrumentos financieros 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.

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

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.

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.

(Continúa)

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

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 alineará 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.

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.

(Continúa)

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

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 prorratio.

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.

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.

(Continúa)

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

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).

(c) 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.

(d) 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.

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

El Banco actualmente mantiene los siguientes instrumentos financieros derivados:

i. Derivados para cobertura de riesgos

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

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

ii. Derivados diferentes de cobertura

El 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 MONEEX y las tasas de interés de mercado, en colones y US dólares, para los distintos plazos.

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

(e) 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.

(f) Inmuebles, mobiliario, equipo y mejoras

i. Reconocimiento y medición

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

ii. Costos subsecuentes

Los desembolsos posteriores se capitalizan sólo cuando es probable que los beneficios económicos futuros relacionados con el gasto fluyan al 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 deprecia.

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

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

(g) Activos intangibles

i. Reconocimiento y medición

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

ii. Amortización

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

iii. Desembolsos posteriores

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

(h) 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. Para efectos de reconocimiento, medición, presentación e información a revelar, se realiza según NIIF 16 “Arrendamientos”.

(Continúa)

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

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.

ii. Activo por derecho uso

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 dismantelar y eliminar el activo subyacente, o para restaurar el activo subyacente o el lugar en el que se encuentra, menos cualquier incentivo de arrendamiento recibidos.

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

iii. Obligaciones por arrendamientos

Las obligaciones por arrendamiento se miden 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.

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.

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

Los pagos por arrendamiento incluidos en la medición de la obligación 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.
- Pagos por arrendamiento variables que dependen de un índice o una tasa, inicialmente medidos utilizando el índice o tasa en la fecha de inicio.
- Montos que se espera sean pagaderos bajo una garantía de valor residual.

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.

iv. Arrendamientos a corto plazo y de activos de bajo valor

El Banco ha decidido no reconocer los activos por derecho de uso y las obligaciones 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.

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

(i) Cartera de crédito

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

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

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

(j) Estimación por incobrabilidad de cartera de crédito

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

A partir del 1 de enero de 2024, el análisis integral de la cartera se basa en el Acuerdo CONASSIF 14-21 “Reglamento sobre Cálculo de Estimaciones Crediticias”. Esta evaluación incluye parámetros tales como: historial de pago del deudor, capacidad de pago, calidad de garantías y morosidad, en cuanto al análisis de la cartera del Sistema de Banca para el Desarrollo refiere al Acuerdo SUGEF 15-16 “Reglamento sobre gestión y evaluación del riesgo de crédito para el Sistema de Banca para el Desarrollo”.

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

(Continúa)

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

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

Al 31 de marzo de 2025, los incrementos en la estimación por incobrables se incluyen en los registros de contabilidad, de conformidad con el Artículo No. 10 de la Ley Orgánica del Sistema Bancario Nacional (LOSBN).

(k) Estimación por deterioro de derivados diferentes de cobertura

Para el cálculo de las estimaciones por riesgo de precio de liquidación con cada cliente o contraparte, el Banco aplica lo establecido en el Artículo No. 22 del Acuerdo SUGEF 9-20 “Reglamento para la autorización y ejecución de operaciones con derivados”, el cual indica que deberá multiplicarse el requerimiento de capital por riesgo de precio de liquidación (establecido en el Artículo No. 28 del Acuerdo SUGEF 3-06 “Reglamento sobre suficiencia patrimonial de entidades financieras”), por el porcentaje de estimación correspondiente a la calificación del deudor, según la regulación prudencial sobre estimaciones crediticias aplicable.

(l) Otras cuentas por cobrar

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

Independientemente de la evaluación realizada, si una partida no es recuperada en un lapso de 120 días desde la fecha de su exigibilidad, se debe contabilizar una estimación equivalente al 100% del valor del saldo de la cuenta atrasada. Las partidas que no tienen una fecha de vencimiento determinada se consideran exigibles desde su origen.

(m) Bienes mantenidos para la venta

Comprende los bienes que son propiedad del Banco cuyo destino es su realización o venta de acuerdo con la NIIF 5. Se registran en esta cuenta los bienes recibidos en dación de pago y adjudicados en remates judiciales mantenidos para la venta.

Con la entrada en vigor del Acuerdo CONASSIF 6-18 en el Artículo No. 16, “NIIF 5 Activos no corrientes mantenidos para la venta y operaciones descontinuadas”, los activos recibidos en recuperación de créditos a partir del 1 de enero del 2024, se rigen por lo dispuesto en la presente modificación al Reglamento de Información Financiera.

(Continúa)

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

En lo que respecta al inventario de bienes en el activo de la entidad al 31 de marzo de 2025, y su correspondiente estimación regulatoria, se estableció un tratamiento gradual que finalizó el 31 de diciembre de 2024. Asimismo, las entidades debieron determinar cuáles activos registrados en la cuenta 151 'Bienes y Valores Adquiridos en Recuperación de Créditos' se mantienen en dicha cuenta y cuáles serían reclasificados a la cuenta 188 'Otros activos disponibles para la venta fuera del alcance de NIIF 5'. El transitorio XX del Acuerdo CONASSIF 6-18, lo detalla así:

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

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

(n) Cuentas por pagar y otros pasivos

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

(o) 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

(p) Beneficios a empleados

i. *Beneficios a corto plazo*

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

- *Aguinaldo*

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

- *Vacaciones*

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

- *Planes de incentivos*

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

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

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

(Continúa)

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

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

- *Anualidades*

Desde el año 2018 el Artículo No. 37 de la Convención Colectiva correspondiente a anualidades se encontraba bajo un recurso de inconstitucionalidad, mediante el Voto No 2021025969 la Sala Constitucional indicó que el Artículo No. 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 No. 9635, que entró a regir el 4 de diciembre de 2018, y que modificó la Ley de Salarios de la Administración Pública

Con base a lo anterior el Banco ya cuenta con los cálculos realizados por la Dirección de Riesgo y conforme al oficio DDH-1188-202 con fecha 10 de agosto de 2022, emitido por Desarrollo Humano, en el cual se indica que el importe está provisionado

- 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.

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.

(Continúa)

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

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.

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.

(Continúa)

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

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 expleado; 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.
- Un aporte de 5% (5% a marzo de 2024), 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.

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

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

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

Actualmente existe un proyecto de ley para derogar el Fondo de Garantías según número expediente 21.824 denominado “Ley para derogar los regímenes de pensiones complementarios especiales”. Este proyecto establece la derogatoria de las pensiones complementarias especiales con cargo al Presupuesto Nacional, y de la última moción de fondo recibida en setiembre del año 2023, se propone la derogación de los regímenes complementarios de pensiones que existen en las siguientes instituciones públicas: Banco de Costa Rica, Banco Nacional de Costa Rica, Junta de Protección Social, Entidades Públicas del Sector Telecomunicaciones, y el Instituto Costarricense de Turismo.

(q) 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.

(r) 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.

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

i. Otras reservas estatutarias

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

Reservas estatutarias	No. Acuerdo Superintendencia Bancos Panamá
Reserva regulatoria de bienes adjudicados	Acuerdo No. 003-2009
Provisión dinámica regulatoria	Acuerdo No. 004-2013
Reserva de riesgo país	Acuerdo No. 003-2023
	Acuerdo No. 012-2019

(s) 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 capitalizado, esto conforme a la Ley No. 1644 LOSBN, en su Artículo No. 8.

(t) Impuesto sobre la renta

Se determina según las disposiciones establecidas por la Ley No. 7092 “Ley del Impuesto sobre la Renta”, las cuales establecen presentar sus declaraciones de impuesto sobre la renta por el periodo de doce meses que termina el 31 de 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 Sistema de Banca para el Desarrollo

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

(u) 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.

(Continúa)

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

(v) 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 acumulación (o devengo). El ingreso y gasto por intereses incluye la amortización de cualquier prima o descuento durante el plazo del instrumento hasta el vencimiento.

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.

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 prorratea 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.

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

En este mismo sentido, según el oficio CNS-1698/08 debido al devengo de cartera de crédito mayor a 180 días, el BNCR debe contar con un plan de estimación que, con fecha de corte para el 31 de marzo de 2025, mantiene registrados ₡17.120 millones en estimaciones (₡12.487 millones de estimaciones en marzo de 2024). Según el plan de productos por cobrar, el total a estimar es de ₡20.142 millones, dicho plan debe desarrollarse dentro de los siguientes 36 meses, con cortes semestrales; sin embargo, dicho saldo deberá actualizarse al inicio de cada semestre, considerando pagos realizados, refinanciamientos, 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>
2025-06	85%	17.120
2025-12	100%	20.142

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.

(w) Participaciones sobre la utilidad

De acuerdo con el Plan de Cuentas de SUGEF, 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.

(Continúa)

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

De acuerdo con el Artículo No. 12 de la LOSBN, las utilidades netas de los bancos comerciales del Estado se distribuyen así: 50% como asignación a la reserva legal; 10% para incrementar el capital del Instituto Nacional de Fomento Cooperativo (INFOCOOP) y el sobrante incrementará el capital, según Artículo No. 178 de la Ley No. 4179 - Ley de Asociaciones Cooperativas.

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

De acuerdo con el Artículo No. 46 de la Ley No. 8488 “Ley Nacional de Emergencia y Prevención del Riesgo”, todas las instituciones de la Administración Central, la Administración Pública Descentralizada y las empresas públicas, girarán a la Comisión Nacional de Emergencia (CNE) un tres por ciento (3%) de las ganancias y del superávit presupuestario acumulado, libre y total, que cada una de ellas reporte, el cual es depositado en el Fondo Nacional de Emergencias, para el financiamiento del Sistema Nacional de Gestión del Riesgo. La participación correspondiente a la CNE se calcula como un 3% de la utilidad antes de impuestos y participaciones.

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

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

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

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

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.

(y) Fondos de Crédito para el Desarrollo

El Fondo de Crédito para el Desarrollo (FCD), conformado por los recursos indicados en el Artículo No. 59 de la LOSBN No. 1644, comúnmente llamado “Peaje Bancario”, será administrado por los Bancos Estatales, y en acatamiento de lo indicado en la Ley No. 9094 “Derogatorio del Transitorio VII de la Ley No. 8634”, en concordancia con el Artículo No. 36 de la Ley No. 8634 “Sistema de Banca para el Desarrollo”, en sesión No. 119 del 16 de enero de 2013, mediante acuerdo No. AG 1015-119-2013, se acuerda designar al Banco de Costa Rica y al Banco Nacional de Costa Rica como administradores por un periodo de cinco años, renovable por periodos iguales, a partir de la firma de los contratos de administración respectivos. A cada banco adjudicatario le corresponde la gestión del cincuenta por ciento (50%) de dicho fondo.

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

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

- a. Los Bancos Administradores pueden realizar Banca de Primer Piso con los sujetos beneficiarios del Sistema de Banca para Desarrollo, así reconocidos en el Artículo No. 6 de la Ley No. 8634.
- b. Los Bancos estatales administradores, de conformidad con el Artículo No. 36 de la No. 8634, podrán canalizar los recursos del FCD como banca de segundo piso, por medio de colocaciones a asociaciones, cooperativas, microfinancieras, fundaciones, organizaciones no gubernamentales, organizaciones de productores u otras entidades formales, a excepción de la banca privada, siempre y cuando realicen operaciones de crédito en programas que cumplan los objetivos y beneficiarios establecidos en esta ley y autorizados por el Consejo Rector.

(Continúa)

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

- c. El contrato estará firmado por un periodo de vigencia de cinco años y será renovable por periodos iguales y sucesivos salvo orden en contrario del Consejo Rector, la cual deberá ser notificada con al menos tres meses de antelación de manera escrita. Este contrato podrá ser rescindido por lo establecido en el Artículo No. 14 inciso j) de la Ley No. 8634 y sus reformas, de comprobarse falta de capacidad e idoneidad demostrada por parte de los Bancos Administradores.

(z) 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

La Administración de riesgos financieros es parte fundamental del Banco, para lo cual se cuenta con una infraestructura para la gestión de los riesgos de forma integral con el fin de asegurar el crecimiento responsable y sostenible a través del tiempo, mantener la confianza de sus grupos de interés; así como para asegurar con certeza razonable el cumplimiento de las metas a corto, mediano y largo plazo, por medio de un balance entre el cumplimiento de objetivos y el apetito de riesgos, alineados con la estrategia corporativa.

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.

(Continúa)

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

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.

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.

(Continúa)

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

- 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.

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

- Cálculo de la estimación según metodología estándar.
- Segmentación de la cartera.
- Categorías y calificación de riesgo por deudor.

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	
	Marzo 2025	Marzo 2024	Marzo 2025	Marzo 2024
Cartera de préstamos				
Principal directo	¢ 5.312.952.801.542	4.980.675.656.596	389.703.719.958	349.101.583.232
Cuentas y productos por cobrar	84.325.048.339	93.508.218.547	-	-
Valor en libros, bruto	5.397.277.849.881	5.074.183.875.143	389.703.719.958	349.101.583.232
Costos directos incrementales asociados a créditos	7.892.276.052	6.528.640.296	-	-
(Ingresos diferidos cartera de crédito)	(54.342.528.190)	(48.698.075.137)	-	-
Estimación para créditos incobrables (contable)	(184.056.364.285)	(139.156.893.001)	(185.065.224)	(171.139.882)
Valor en libros, neto	¢ <u>5.166.771.233.458</u>	<u>4.892.857.547.301</u>	<u>389.518.654.734</u>	<u>348.930.443.350</u>

(Continúa)

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

	Cartera de crédito directa		Contingencias	
	Marzo 2025	Marzo 2024	Marzo 2025	Marzo 2024
Cartera de préstamos				
Saldos totales:				
1	¢ 4.397.650.151.801	4.061.243.167.323	367.632.690.723	324.966.828.733
2	563.907.275.118	560.895.808.735	19.043.160.633	20.593.393.090
3	77.746.225.110	78.779.318.430	841.527.480	572.605.535
4	79.829.729.676	113.613.187.043	1.386.753.303	2.797.910.406
5	98.666.286.057	82.324.228.742	350.940.972	157.269.598
6	17.357.467.983	15.078.204.077	192.226.057	1.748.893
7	16.227.356.487	17.789.866.623	3.168.740	1.210.299
8	145.893.357.649	144.460.094.170	253.252.050	10.616.678
	5.397.277.849.881	5.074.183.875.143	389.703.719.958	349.101.583.232
Estimación estructural (registro auxiliar - base datos)	(106.760.194.328)	(105.275.181.687)	(185.065.224)	(171.139.882)
Valor en libros, neto	¢ 5.290.517.655.553	4.968.908.693.456	389.518.654.734	348.930.443.350
Cartera de préstamos evaluada individualmente con estimación:				
1	¢ 4.396.239.615.983	3.921.443.732.970	356.451.529.390	313.591.949.353
2	563.907.275.116	560.895.808.735	7.056.253.716	9.281.830.625
3	77.746.225.110	78.779.318.430	841.527.389	572.605.301
4	79.829.729.676	113.613.187.043	1.323.466.460	2.466.338.425
5	98.666.286.057	82.324.228.742	249.577.185	154.769.597
6	17.357.467.983	15.078.204.077	192.226.056	1.748.893
7	16.227.356.487	17.789.866.623	3.168.740	1.210.299
8	145.893.357.649	144.460.094.170	253.252.047	10.616.678
	5.395.867.314.061	4.934.384.440.790	366.371.000.983	326.081.069.171
Estimación estructural (registro auxiliar - base datos)	(106.760.194.328)	(105.275.181.687)	(185.065.224)	(171.139.882)
Valor en libros, neto	¢ 5.289.107.119.733	4.829.109.259.103	366.185.935.759	325.909.929.289

(Continúa)

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

		Cartera de crédito directa		Contingencias	
		Marzo 2025	Marzo 2024	Marzo 2025	Marzo 2024
Cartera de préstamos al día, sin estimación:					
1	¢	1.410.535.820	137.258.457.586	11.181.161.325	11.374.879.303
2		-	-	11.986.907.020	11.311.562.776
3		-	-	-	-
4		-	-	63.286.845	331.571.981
5		-	-	101.363.785	2.500.001
6		-	-	-	-
7		-	-	-	-
8		-	-	-	-
Valor en libros	¢	<u>1.410.535.820</u>	<u>137.258.457.586</u>	<u>23.332.718.975</u>	<u>23.020.514.061</u>
Cartera de préstamos atrasada, sin estimación:					
1	¢	-	2.540.976.767	-	-
2		-	-	-	-
3		-	-	-	-
4		-	-	-	-
5		-	-	-	-
6		-	-	-	-
7		-	-	-	-
8		-	-	-	-
Valor en libros	¢	<u>-</u>	<u>2.540.976.767</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
Valor en libros, bruto		5.397.277.849.881	5.074.183.875.143	389.703.719.958	349.101.583.232
Estimación para créditos incobrables (base datos)		(106.760.194.328)	(105.275.181.687)	(185.065.224)	(171.139.882)
Estimaciones para otros requerimientos estatutarios		(77.296.169.957)	(33.881.711.314)	-	-
Costos directos incrementales asociados a créditos		7.892.276.052	6.528.640.296	-	-
(Ingresos diferidos cartera de crédito)		(54.342.528.190)	(48.698.075.137)	-	-
Valor en libros, neto		<u>5.166.771.233.458</u>	<u>4.892.857.547.301</u>	<u>389.518.654.734</u>	<u>348.930.443.350</u>
Préstamos reestructurados	¢	<u>867.206.641</u>	<u>1.179.222.047</u>	<u>-</u>	<u>-</u>

(Continúa)

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

A continuación, se presenta un análisis de los saldos de la cartera de crédito del Banco al 31 de marzo, evaluada individualmente con estimación, según el monto bruto y el monto neto luego de deducir la estimación de incobrables, por clasificación de categoría de riesgo según Acuerdos, CONASSIF 14-21 y SUGEF 15-16 “Reglamento sobre gestión y evaluación del riesgo de crédito para el sistema de banca para el desarrollo”:

		Marzo 2025	
		Préstamos a clientes	
Categoría		Bruto	Neto
1	¢	4.397.650.151.801	4.383.195.822.612
2		563.907.275.118	483.473.083.258
3		77.746.225.110	75.002.924.066
4		79.829.729.676	75.115.223.842
5		98.666.286.057	92.988.620.149
6		17.357.467.983	9.141.422.721
7		16.227.356.487	11.678.501.141
8		145.893.357.649	82.625.887.807
	¢	5.397.277.849.881	5.213.221.485.596

Tal y como se observa en el cuadro anterior, la cartera bruta al 31 de marzo de 2025, alcanza un monto de ¢5.397 mil millones, de los cuales categoría de riesgo “1+2” representa el 96,67% y categoría “3+4+5+6+7+8” el 3,33%.

		Marzo 2024	
		Préstamos a clientes	
Categoría		Bruto	Neto
1	¢	4.061.243.167.323	4.049.287.148.519
2		560.895.808.735	522.290.033.293
3		78.779.318.430	76.309.333.554
4		113.613.187.043	107.915.079.149
5		82.324.228.742	77.345.903.368
6		15.078.204.077	9.010.059.863
7		17.789.866.623	12.282.718.766
8		144.460.094.170	80.586.705.630
	¢	5.074.183.875.143	4.935.026.982.142

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

(Continúa)

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

Préstamos individualmente evaluados y con estimación:

Conforme el Acuerdo CONASSIF 14-21, a todo deudor se le establece una calificación de riesgo, la cual, dependiendo de la calificación y segmentación de cartera, así se establecen los porcentajes de estimación que se deben aplicar (Artículo No. 15). Los préstamos individualmente evaluados y con estimación son aquellas operaciones de crédito que posterior a considerar el mitigador de la operación crediticia (o el mitigador de la garantía), aún queda un saldo que se le aplicará el porcentaje establecido por el nivel de riesgo que el Banco le ha asignado.

Préstamos vencidos, pero sin estimación:

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

Préstamos reestructurados:

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

- a. Operación prorrogada: Operación crediticia en la que por lo menos un pago total o parcial de principal o intereses ha sido postergado a una fecha futura en relación con las condiciones contractuales vigentes, con el objetivo de evitar su incumplimiento.
- b. Operación readecuada: Operación crediticia en la que por lo menos una de las condiciones de pago contractuales vigentes ha sido modificada, con el objetivo de evitar su incumplimiento, excepto la modificación por prórroga.
- c. Operación refinanciada: Operación crediticia que se pone total o parcialmente al día como consecuencia de una nueva operación crediticia con el objetivo de evitar su incumplimiento.

(Continúa)

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

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

Clasificación por Operaciones Especiales

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

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

Criterio de salida de operaciones especiales

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

- a) Cuando se verifique para el deudor con operación especial, que cumple con los criterios de clasificación correspondientes a las categorías de menor riesgo establecidos en este Reglamento.
- b) El deudor haya demostrado con respecto al nuevo cronograma de pagos del crédito el pago de al menos cuatro (4) cuotas consecutivas. Para este efecto se considerará como pago el cumplimiento de la obligación establecida en el contrato.

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.

(Continúa)

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

Segmentación de la cartera (antes clasificación de deudores):

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

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

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

A continuación, se detalla el monto de la cartera por clasificación:

Clasificación del deudor	Cartera de crédito directa		Cartera de crédito contingente	
	Marzo 2025	Marzo 2024	Marzo 2025	Marzo 2024
Consumo	₡ 455.648.875.288	384.111.182.386	1.269.409.214	1.516.849.089
Empresarial 1	2.083.776.697.238	1.949.358.959.237	18.280.049.294	22.473.219.470
Empresarial 2	98.887.226.882	118.256.923.192	5.488.654.264	4.138.654.780
Empresarial 3	570.972.161.226	577.396.398.996	22.948.364.084	21.999.098.498
Revolutivo	155.893.368.406	116.783.089.931	341.556.976.308	298.940.774.424
SBD	210.226.963.362	191.838.693.953	160.266.794	32.986.971
Vehículo	247.512.444.866	228.136.085.142	-	-
Vivienda	1.574.360.112.613	1.508.302.542.306	-	-
	<u>₡ 5.397.277.849.881</u>	<u>5.074.183.875.143</u>	<u>389.703.719.958</u>	<u>349.101.583.232</u>

(Continúa)

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

Categorías de riesgo:

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

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

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

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

(Continúa)

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

Conforme lo establecido en el Acuerdo SUGEF 15-16 “Reglamento sobre gestión y evaluación del riesgo de crédito para el sistema de banca para el desarrollo” para el cálculo de estimaciones específicas las categorías de riesgo 2 a 6, tanto de la cartera de microcrédito como la de banca de desarrollo y la de banca de segundo piso, estarán sujetas a estimaciones específicas, según los porcentajes indicados en la tabla siguiente:

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

A partir de enero de 2024, el registro según el Artículo No. 11 del Acuerdo SUGEF 15-16 cambia la ponderación, de forma que se aplicará un 0,25% para la totalidad de créditos a los que aplica este Reglamento independientemente de la moneda en la cual se hayan constituido.

Según el Artículo No. 12 del Acuerdo CONASSIF 14-21, la entidad debe calificar en categoría 8 las siguientes operaciones:

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

(Continúa)

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

Análisis de la capacidad de pago:

Según el Artículo No. 7 del CONASSIF 14-21, la entidad debe calificar la capacidad de pago de los deudores clasificados en el segmento Empresarial 1 o en el segmento Empresarial 2, tanto en la etapa de otorgamiento del crédito como en las etapas de seguimiento y control, con base en las metodologías aprobadas por el Órgano de Dirección o autoridad equivalente. La metodología que el Banco defina debe considerar al menos, aspectos y factores definidos en el Reglamento de Estimaciones.

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

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

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

Análisis del comportamiento de pago histórico:

El Banco debía 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

Según el Artículo No. 15 del CONASSIF 14-21, el Banco debe calcular el monto de la estimación específica de cada operación crediticia, multiplicando el factor de exposición en caso de incumplimiento regulatoria (en adelante por sus siglas EADR), por la pérdida en caso de incumplimiento (en adelante LGDR) y finalmente por la tasa de incumplimiento regulatoria (en adelante TI).

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

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

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

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

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

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

Estimación contracíclica

Se entiende como estimación contracíclica, a la aplicada a la cartera de crédito que no presenta indicios de deterioro actual, determinada por el nivel esperado de estimaciones en períodos de recesión económica y cuyo propósito consiste en mitigar los efectos del ciclo económico sobre los resultados financieros derivados de la estimación por impago de cartera de crédito.

Según el Acuerdo SUGEF 19-16 “Reglamento para la Determinación y el Registro de Estimaciones Contracíclicas” en consonancia con el Artículo No. 5, al 31 de marzo de 2025, se alcanza a registrar la estimación contracíclica para la entidad en el período correspondiente (Pccit).

(Continúa)

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

A continuación, un resumen del registro de estimaciones:

		Marzo 2025		Diferencia de estimación
		Estimación registrada	Estimación estructural	
Estimación para créditos directos	¢	106.760.194.328	(106.760.194.328)	-
Estimación para créditos contingentes		185.065.224	(185.065.224)	-
Plan de estimación CNS1698		17.120.464.894	(17.120.464.894)	-
Deudores con exposición de riesgo		1.651.476.218	(1.651.476.218)	-
Créditos transitorios		1.195.937.697	(1.195.937.697)	-
		126.913.138.361	(126.913.138.361)	-
Estimación contracíclica (SUGEF19-16)		57.143.225.924	(57.143.225.924)	-
	¢	184.056.364.285	(184.056.364.285)	-

		Marzo 2024		Diferencia de estimación
		Estimación registrada	Estimación estructural	
Estimación para créditos directos	¢	105.275.181.689	(105.275.181.689)	-
Estimación para créditos contingentes		171.139.882	(171.139.882)	-
Plan de estimación CNS 1698		12.486.495.842	(12.486.495.842)	-
Deudores con exposición de riesgo		1.651.476.218	(1.651.476.218)	-
		119.584.293.631	(119.584.293.631)	-
Estimación contra cíclica (SUGEF 19-16)		19.572.599.370	(19.572.599.370)	-
	¢	139.156.893.001	(139.156.892.001)	-

Equivalente de crédito

De acuerdo con el Artículo No. 17 del CONASSIF 14-21, las siguientes operaciones crediticias contingentes deben convertirse en equivalente de crédito según el riesgo crediticio que representan. El equivalente de crédito se obtiene mediante la multiplicación del saldo de principal contingente por el factor de equivalencia de crédito según los siguientes incisos:

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

(Continúa)

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

Estimación de otros activos

Deben estimarse los siguientes activos:

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

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

Al 31 de marzo de 2025, el saldo contable de la estimación por deterioro y disposición legal de bienes mantenidos para la venta del Banco asciende a ¢5.124.055.889 (¢57.762.459.183 a marzo de 2024).

La concentración de la cartera de crédito y créditos contingentes por sector, se detallan como sigue:

Tipo de sector de crédito	Cartera de crédito directa		Contingencias	
	Marzo 2025	Marzo 2024	Marzo 2025	Marzo 2024
Comercio	¢ 436.948.077.883	395.025.346.169	-	-
Servicios	1.265.594.760.307	1.198.019.353.405	31.079.407.390	34.614.183.435
Servicios financieros	70.655.008.929	82.315.030.537	-	-
Extracción de minerales	1.386.303.682	438.029.999	-	-
Industria de manufactura y extracción	183.683.543.696	172.424.831.421	-	-
Construcción	76.105.004.659	63.891.459.221	-	-
Agricultura y silvicultura	107.910.239.489	108.158.092.815	113.383.348	-
Ganadería, caza y pesca	76.321.305.591	77.502.292.213	-	-
Electricidad, agua, servicios sanitarios y otras fuentes	390.713.366.498	407.504.346.404	-	-
Transporte y telecomunicaciones	45.750.393.196	39.617.637.712	-	-
Vivienda	1.590.596.951.944	1.524.618.864.657	-	-
Consumo o crédito personal	871.319.447.946	741.405.090.477	358.510.929.220	314.372.166.449
Turismo	280.293.446.070	263.263.500.113	-	115.233.348
	¢ 5.397.277.849.890	5.074.183.875.143	389.703.719.958	349.101.583.232

(Continúa)

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

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

Ubicación	Cartera de crédito directa		Cartera de crédito contingente	
	Marzo 2025	Marzo 2024	Marzo 2025	Marzo 2024
Centroamérica	¢ 5.397.277.849.890	5.074.183.875.143	389.703.719.958	349.101.583.232

La cartera de crédito directo y contingente se clasifica por tipo de garantía, se detallan como sigue:

Tipo de garantía	Cartera de crédito directa		Cartera de crédito contingente	
	Marzo 2025	Marzo 2024	Marzo 2025	Marzo 2024
Título valor	¢ 50.730.651.717	20.762.503.940	56.820.630	129.265.415
Cédula hipotecaria	39.691.443.949	41.082.218.823	-	-
Cesión préstamos	723.242.823.326	628.262.713.088	5.042.100	5.066.000
Hipotecaria	1.776.870.063.315	1.720.065.960.028	7.139.298	110.474.272
Fianza	808.765.706.322	822.131.641.827	-	-
Fideicomiso	641.054.125.431	566.046.053.036	-	7.020.000
Valores	26.265.491.956	57.908.924.815	4.043.921	19.860.995
Prendaria	305.734.960.827	313.909.260.659	-	-
Otras	1.024.922.583.047	904.014.598.927	389.630.674.009	348.829.896.550
	¢ 5.397.277.849.890	5.074.183.875.143	389.703.719.958	349.101.583.232

Garantías:

- Reales: El Banco acepta garantías reales – normalmente hipotecarias, prendarias o títulos valores – para respaldar sus créditos. El valor de dichas garantías se establece a través de valoración de mercado de los valores o avalúo de un perito independiente, que identifica el valor de mercado estimado del terreno y de los inmuebles, con base en referencias de ofertas comparables en el mercado y de avalúos anteriores realizados por el perito.
- Personales: También se aceptan fianzas de personas físicas o jurídicas y se evalúa la capacidad de pago del fiador para hacer frente a las deudas en caso de que el deudor no pueda hacerlo, así como la integridad de su historial crediticio.

El Banco realiza análisis estrictos antes de otorgar un crédito y requiere de garantías para los clientes, antes de desembolsar los préstamos. Al 31 de marzo de 2025, y marzo de 2024, el 65,12% y 59,71%, 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 detallan como sigue:

Concentración de cartera		Cartera de crédito directa		Cartera de crédito contingente	
		Marzo 2025	Marzo 2024	Marzo 2025	Marzo 2024
De ¢1 hasta ¢3.000.000	¢	194.618.098.716	166.826.924.305	149.959.298.015	130.711.901.463
De ¢3.000.001 hasta ¢15.000.000		752.266.021.196	657.343.800.163	209.358.131.593	184.371.995.656
De ¢15.000.001 hasta ¢30.000.000		575.031.801.774	551.053.332.202	4.978.564.530	4.692.521.828
De ¢30.000.001 hasta ¢50.000.000		501.948.414.903	497.922.493.345	2.326.824.658	2.141.838.269
De ¢50.000.001 hasta ¢75.000.000		526.489.526.505	501.524.737.154	1.578.339.915	1.669.490.874
De ¢75.000.001 hasta ¢100.000.000		319.027.900.981	300.626.749.441	2.194.000.433	1.617.728.148
De ¢100.000.001 hasta ¢200.000.000		301.461.852.815	273.273.271.493	3.913.678.774	3.515.935.718
Más de ¢200.000.000		2.226.434.233.000	2.125.612.567.040	15.394.882.040	20.380.171.276
	¢	<u>5.397.277.849.890</u>	<u>5.074.183.875.143</u>	<u>389.703.719.958</u>	<u>349.101.583.232</u>

Al 31 de marzo de 2025, y 2024, la cartera de créditos (directos e indirectos), incluye ¢1.084.078.629.045 y ¢670.955.652.207, respectivamente, correspondiente a grupos de interés económico, equivalente a un 20,09% y 13,22% 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.

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

(Continúa)

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

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, writte of ratio y sensibilidades para nuevos créditos y/o seguimiento. De esta forma, el Banco 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 variación en el nivel interanual observada en la PE de la cartera total de crédito pasó de 2,65% en marzo de 2024, a 2,65% en marzo de 2025, es explicado principalmente por una disminución en el indicador de morosidad de la actividad de construcción que pasó de una mora mayor a 90 de 20,83% en marzo de 2024, a 0,53% en marzo de 2025, cuya disminución fue compensada por el incremento en la mora mayor a 90 en otras actividades como industria y consumo. La mora de la cartera total a más de 90 días pasó de 3,17% en marzo de 2024, a 3,91% en marzo de 2025.

En comparación con los resultados obtenidos en marzo de 2024, se presenta un resultado mixto (aumento y disminuciones) en cuanto al comportamiento de la PE por actividades económicas, pero predominan los resultados a la baja. Las actividades que presentan una mayor disminución son: vivienda, transporte y ganadería con reducciones que superan en promedio los 25 puntos base; en tanto que, la actividad con mayor aumento corresponde a construcción con una variación de 5 puntos porcentuales.

En lo relativo al resultado del VaR de la cartera de crédito se registró una disminución interanual al pasar de 7,92% a 7,65% comportamiento dentro de lo esperado dada las variaciones en el saldo de la cartera según el tipo de segmento

Inversiones en instrumentos financieros

Con la entrada en vigor del Acuerdo CONASSIF 6-18 “Reglamento de Información Financiera”, el Artículo No. 18 requiere que las instituciones reguladas estimen una pérdida por deterioro de crédito para los portafolios de inversión de forma mensual.

El Banco cuenta con una clasificación de los instrumentos en línea con tres modelos de negocio definidos y actualizados al primer trimestre del 2021. El cálculo de la pérdida por deterioro aplica únicamente a los instrumentos clasificados al costo amortizado o los instrumentos clasificados con resultados integrales (ORI). Aquellos instrumentos que afectan directamente a resultados (pérdidas y ganancias), no se les realiza el cálculo de pérdida por deterioro de crédito del emisor.

(Continúa)

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

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 instrumentos por modelo, se detallan como sigue:

		Marzo 2025		
		Modelo 1	Modelo 2	Total, pérdida
Fecha		Costo amortizado	Resultados integrales	estimada
Enero	¢	837.163.723	1.259.642.080	2.096.805.803
Febrero		825.046.780	1.349.639.031	2.174.685.811
Marzo		794.373.186	1.283.225.887	2.077.599.073

		Marzo 2024		
		Modelo 1	Modelo 2	Total, pérdida
Fecha		Costo amortizado	Resultados integrales	estimada
Enero	¢	1.175.651.260	1.164.577.887	2.340.229.147
Febrero		1.273.632.277	1.211.395.527	2.485.027.805
Marzo		1.354.125.731	1.243.685.945	2.597.811.676

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

(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 costo amortizado. A menos que se indique específicamente, para los activos financieros los montos en la tabla representan los importes en libros brutos.

		Marzo 2025	
	Rango PI a 12 meses		
		Etapas 1	Total
Inversiones al costo amortizado (1)	0%	¢ 574.394.404.795	574.394.404.795
Estimación		(794.373.186)	(794.373.186)
		¢ 573.600.031.609	573.600.031.609
		Diciembre 2024	
	Rango PI a 12 meses		
		Etapas 1	Total
Inversiones al costo amortizado (1)	0,21% al		
Estimación	0,60%	¢ 763.238.847.389	763.238.847.389
		(1.105.126.634)	(1.105.126.634)
		¢ 762.133.720.755	762.133.720.755
		Marzo 2024	
	Rango PI a 12 meses		
		Etapas 1	Total
Inversiones al costo amortizado (1)	0,19%		
Estimación	al		
	1,46%	¢ 888.376.169.389	888.376.169.389
		(1.354.125.731)	(1.354.125.731)
		¢ 887.022.043.658	887.022.043.658

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

(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.

	Rango PI a 12 meses	Marzo 2025	
		Etapas 1	Total
Inversiones al VRCORI (1) Estimación	0,19% al		
	1,81%	¢ 691.616.238.374 (1.283.225.887)	691.616.238.374 (1.283.225.887)
		¢ 690.333.012.487	690.333.012.487
	Rango PI a 12 meses	Diciembre 2024	
		Etapas 1	Total
Inversiones al VRCORI (1) Estimación	0,19% al		
	1,46%	¢ 714.878.088.634 (1.618.071.475)	714.878.088.634 (1.618.071.475)
		¢ 713.260.017.159	713.260.017.159
	Rango PI a 12 meses	Marzo 2024	
		Etapas 1	Total
Inversiones al VRCORI (1) Estimación	0,24% al		
	2,66%	¢ 573.338.197.829 (1.243.685.945)	573.338.197.829 (1.243.685.945)
		¢ 572.094.511.884	572.094.511.884

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

(Continúa)

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

La pérdida esperada por moneda, se detallan como sigue:

		Marzo 2025	
		Absoluta	Relativa
Colones	¢	1.745.920.329	0,20%
US dólares		331.678.744	0,09%
	¢	<u>2.077.599.073</u>	<u>0,17%</u>
		Diciembre 2024	
		Absoluta	Relativa
Colones	¢	2.473.938.319	0,22%
US dólares		249.259.790	7,00%
	¢	<u>2.723.198.109</u>	<u>0,18%</u>
		Marzo 2024	
		Absoluta	Relativa
Colones	¢	2.490.500.711	0,22%
US dólares		107.310.965	0,03%
	¢	<u>2.597.811.676</u>	<u>0,18%</u>

Las inversiones por ubicación geográfica, se detallan como sigue:

		Marzo 2025		
País		Principal	Intereses	Total
Costa Rica	¢	955.261.861.904	13.012.485.366	968.274.347.270
Panamá		4.033.680.000	146.481.970	4.180.161.970
Resto de zona del Caribe		523.230.964	7.779.945	531.010.909
Estados Unidos		281.233.518.809	2.636.580.555	283.870.099.364
Canadá		3.069.788.187	27.458.112	3.097.246.299
Europa		35.846.950.106	330.253.743	36.177.203.850
Asia		1.656.383.715	9.169.180	1.665.552.895
Australia		207.651.205	2.136.171	209.787.375
	¢	<u>1.281.833.064.890</u>	<u>16.172.345.042</u>	<u>1.298.005.409.932</u>

(Continúa)

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

País	Diciembre 2024		
	Principal	Intereses	Total
Costa Rica	¢ 1.141.859.666.903	18.298.497.954	1.160.158.164.857
Panamá	4.101.840.000	92.864.519	4.194.704.519
Resto de zona del Caribe	894.956.623	7.250.469	902.207.091
Estados Unidos	305.889.698.371	3.229.823.938	309.119.522.309
Canadá	2.278.359.547	30.771.881	2.309.131.428
Europa	35.098.890.978	615.751.161	35.714.642.139
Asia	1.536.546.870	18.390.302	1.554.937.172
Australia	210.928.102	2.490.982	213.419.084
	¢ <u>1.491.870.887.394</u>	<u>22.295.841.206</u>	<u>1.514.166.728.599</u>
País	Marzo 2024		
	Principal	Intereses	Total
Costa Rica	¢ 1.173.230.701.262	16.770.078.098	1.190.000.779.360
Panamá	4.052.800.000	165.421.785	4.218.221.785
Resto de zona del Caribe	707.150.695	5.650.647	712.801.342
Estados Unidos	279.859.770.720	2.550.304.549	282.410.075.269
Canadá	2.697.080.516	27.088.211	2.724.168.727
Europa	20.404.663.920	239.689.968	20.644.353.888
Asia	923.292.173	3.739.362	927.031.535
Nueva Zelanda	282.854.684	647.323	283.502.008
	¢ <u>1.482.158.313.970</u>	<u>19.762.619.943</u>	<u>1.501.920.933.914</u>

(Continúa)

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

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

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

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

Definición de calificaciones

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

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

- Homologación de calificación internacional:

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

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

La siguiente tabla muestra la homologación de calificaciones entre las distintas calificadoras de riesgo internacionales, donde, por ejemplo, el homólogo de calificación de Baa1 de la calificadora Moody's, en Fitch sería el de BBB+, de acuerdo con la normativa establecida por el CONASSIF 14-21.

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

(Continúa)

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

- Homologación de calificaciones nacionales (Ceiling test)

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

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

Montos derivados de las pérdidas crediticias esperadas

- Incremento significativo en el riesgo de crédito

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

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

(Continúa)

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

Criterios para incremento significativo de riesgo (stage 2)

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

NIIF 9: En cada fecha de presentación, una entidad evaluará si se ha incrementado de forma significativa el riesgo crediticio de un instrumento financiero desde el reconocimiento inicial. Al realizar la evaluación, una entidad utilizará el cambio habido en el riesgo de que ocurra un incumplimiento a lo largo de la vida esperada del instrumento financiero, en lugar del cambio en el importe de las pérdidas crediticias esperadas.

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

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

Criterios para deterioro objetivo (stage 3)

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

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

(Continúa)

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

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

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

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

Este análisis se realiza de forma diferenciada:

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

Probabilidad de Incumplimiento (PD)

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

- PD-12m: Probabilidad de que un prestatario no cumpla con sus obligaciones en el transcurso de los próximos 12 meses.

(Continúa)

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

- PD lifetime: Probabilidad de incumplimiento en la vida de la operación o “PD Lifetime”, es aquella estimada con un plazo temporal igual al plazo remanente de la operación.

Segmentación

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

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

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

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

Segmento	Categoría	
Soberanos	Moneda extranjera	
	Moneda local	
Corporativos	Norte América (NA)	Corporativo financiero
		Corporativo no financiero
	Europa y Oriente Medio y África (EMEA)	Corporativo financiero
		Corporativo no financiero
	Asia Pacífico y Oceanía (APAC)	Corporativo financiero
		Corporativo no financiero
	Latinoamérica (LATAM)	Corporativo financiero
		Corporativo no financiero

(Continúa)

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

- Pérdidas crediticias esperadas

Al 31 de marzo de 2025, las siguientes tablas muestran la conciliación entre el saldo inicial y final del saldo de las pérdidas crediticias esperadas por tipo de instrumento:

	<u>Etapas 1</u>	<u>Total</u>
<i><u>Inversiones al costo amortizado</u></i>		
Saldo al 1 de enero de 2025	¢ 1.105.126.634	1.105.126.634
Disminución de estimación	(310.753.448)	(310.753.448)
Saldo al 31 de marzo de 2025	¢ <u>794.373.186</u>	<u>794.373.186</u>
<i><u>Inversiones al VRCORI</u></i>		
Saldo al 1 de enero de 2025	¢ 1.618.071.475	1.618.071.475
Estimaciones de inversiones nuevas	109.189.779	109.189.779
Disminución de estimación	(444.035.367)	(444.035.367)
Saldo al 31 de marzo de 2025	¢ <u>1.283.225.887</u>	<u>1.283.225.887</u>
Total, estimación	¢ <u>2.077.599.073</u>	<u>2.077.599.073</u>

Al 31 de marzo de 2024, las siguientes tablas muestran la conciliación entre el saldo inicial y final del saldo de las pérdidas crediticias esperadas por tipo de instrumento:

	<u>Etapas 1</u>	<u>Total</u>
<i><u>Inversiones al costo amortizado</u></i>		
Saldo al 1 de enero de 2024	¢ 1.227.418.101	1.227.418.101
Estimaciones de inversiones nuevas	191.142.840	191.142.840
Disminución de estimación	(64.435.210)	(64.435.210)
Saldo al 31 de marzo de 2024	¢ <u>1.354.125.731</u>	<u>1.354.125.731</u>
<i><u>Inversiones al VRCORI</u></i>		
Saldo al 1 de enero de 2024	¢ 1.409.951.769	1.409.951.769
Estimaciones de inversiones nuevas	131.762.791	131.762.791
Disminución de estimación	(298.028.615)	(298.028.615)
Saldo al 31 de marzo de 2024	¢ <u>1.243.685.945</u>	<u>1.243.685.945</u>
Total, estimación	¢ <u>2.597.811.676</u>	<u>2.597.811.677</u>

(Continúa)

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

b) Riesgo de liquidez

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

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), el coeficiente de financiación estable neta (IFNE), indicadores de liquidez sistémica, así como los indicadores de calces de plazos de la SUGEF.

Los resultados del ICL se comparan con el límite de apetito por riesgo aprobado por Junta Directiva General, el cual se ubica en 130% para el ICL en colones y en US dólares. A continuación, se muestra el indicador del ICL al cierre marzo de 2024 y marzo de 2025, año en que los indicadores en ambas monedas han mantenido su resultado por encima del nivel de apetito y con amplias holguras, lo que implica que el Banco puede hacer frente a los compromisos o salidas netas de efectivo a 30 días ante un escenario adverso

En la comparación interanual, el ICL en colones se situó en 214% al cierre de marzo de 2025, un 18,5% por encima de hace un año, producto de una caída en el fondo de activos líquidos – FALAC - de 3% (- ¢40.900 millones, especialmente inversiones en MIL), la cual fue superada por la disminución de las salidas netas de efectivo de 12% (-¢85.600 millones, especialmente compromisos mayoristas). El indicador exhibe una holgura respecto del nivel de apetito de 130%, equivalente a ¢578.000 millones.

En US dólares, el ICL se ubicó en 214% al 31 de marzo de 2025, mostrando una disminución de 21,3% con respecto al nivel de hace un año. Lo anterior fue producto de una caída del FALAC de 6% (US\$86 millones especialmente recuperación del Encaje Mínimo Legal), superado por el aumento de las salidas netas de 15% (US\$98 millones explicado principalmente por compromisos mayoristas). El indicador exhibe una holgura respecto del nivel de apetito de 130% equivalente a US\$561 millones.

(Continúa)

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

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

<u>Indicador</u>	<u>Marzo 2025</u>	<u>Marzo 2024</u>	<u>Variación</u>	<u>Nivel</u>
ICL colones	214%	195%	18,5%	Apetito
ICL US dólares	214%	235%	(21,3%)	Apetito

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

(Continúa)

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

Al 31 de marzo de 2025, el calce de plazo de activos y pasivos en moneda nacional del Banco, es como sigue:

		Días							Total
		Vencido	A la vista	De 1 a 30	De 31 a 60	De 61 a 90	De 91 a 180	De 181 a 365	
Disponibilidades	¢	-	175.869.776.037	-	-	-	-	-	175.869.776.037
Cuenta de encaje con el BCCR		-	424.363.841.052	39.215.853.907	18.514.703.634	33.639.684.193	59.588.685.530	85.518.010.921	685.407.146.466
Inversiones		-	-	8.759.567.267	56.162.642	3.230.068.425	3.541.973.751	64.307.833.735	926.945.653.974
Cartera de créditos		214.304.044.134	-	43.031.512.887	49.022.085.741	62.689.387.654	114.586.303.031	173.415.134.978	3.957.067.818.660
Recuperación de activos	¢	214.304.044.134	600.233.617.089	91.006.934.061	67.592.952.017	99.559.140.272	177.716.962.312	323.240.979.634	5.745.290.395.137
Obligaciones con el público	¢	-	3.057.762.482.853	139.134.708.924	220.221.809.042	178.969.452.223	311.279.636.586	659.554.867.444	4.758.143.030.339
Obligaciones con el BCCR		-	-	-	-	-	-	-	125.644.412
Obligaciones con entidades financieras		-	43.192.886.942	119.434.352.525	7.548.600.000	6.071.025.270	13.044.139.705	27.599.085.633	258.218.221.714
Cargos por pagar		-	20.925.840.928	4.372.186.470	4.728.258.248	2.184.505.852	3.808.556.209	2.272.467.318	39.520.639.792
Vencimiento de pasivos	¢	-	3.121.881.210.723	262.941.247.919	232.498.667.290	187.224.983.345	328.132.332.500	689.426.420.395	5.056.007.536.257
Diferencia	¢	214.304.044.134	(2.521.647.593.634)	(171.934.313.858)	(164.905.715.273)	(87.665.843.073)	(150.415.370.188)	(366.185.440.761)	689.282.858.880

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

		Días							Total
		Vencido	A la vista	De 1 a 30	De 31 a 60	De 61 a 90	De 91 a 180	De 181 a 365	
Disponibilidades	¢	-	175.108.480.996	-	-	-	-	-	175.108.480.996
Cuenta de encaje con el BCCR		-	394.223.049.669	34.715.930.389	28.373.080.022	17.115.195.172	44.957.711.445	74.796.743.638	626.081.416.496
Inversiones		-	-	189.778.357.098	166.972.385	22.565.460.534	29.634.181.188	115.898.742.976	1.177.065.636.403
Cartera de créditos		242.144.785.625	-	53.168.333.224	45.989.908.349	56.113.316.906	99.278.499.202	147.022.615.061	3.768.569.475.905
Recuperación de activos	¢	242.144.785.625	569.331.530.665	277.662.620.711	74.529.960.756	95.793.972.612	173.870.391.835	337.718.101.675	5.746.825.009.800
Obligaciones con el público	¢	-	3.193.766.082.516	174.609.047.263	111.594.709.117	115.013.621.789	264.632.616.848	634.611.145.448	4.700.179.635.361
Obligaciones con el BCCR		-	-	-	-	-	-	140.119.165.379	125.644.411
Obligaciones con entidades financieras		-	53.514.459.644	83.010.077.390	6.006.700.000	3.502.472.884	26.478.837.705	19.635.843.326	231.222.303.385
Cargos por pagar		-	22.388.683.088	10.172.778.664	4.043.719.481	2.226.595.924	4.235.704.156	5.576.496.936	49.644.195.873
Vencimiento de pasivos	¢	-	3.269.669.225.248	267.791.903.317	121.645.128.598	120.742.690.597	295.347.158.709	799.942.651.089	5.121.290.944.409
Diferencia	¢	242.144.785.625	(2.700.337.694.583)	9.870.717.394	(47.115.167.842)	(24.948.717.985)	(121.476.766.874)	(462.224.549.414)	625.534.065.391

(Continúa)

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

Al 31 de marzo de 2025, 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	¢	-	323.173.827.163	-	-	-	-	-	-	323.173.827.163
Cuenta de encaje con el BCCR		-	237.286.617.455	8.351.018.060	6.419.948.690	6.769.612.778	17.922.658.430	19.896.176.446	26.245.285.536	322.891.317.395
Inversiones		-	-	2.949.469.301	12.546.414.053	735.982.354	45.728.749.136	97.038.749.310	212.070.720.233	371.070.084.387
Cartera de créditos		66.299.983.277	-	27.369.079.292	28.697.162.694	22.575.181.507	67.355.930.542	65.606.380.570	1.115.856.061.202	1.393.759.779.084
Recuperación de activos	¢	66.299.983.277	560.460.444.618	38.669.566.653	47.663.525.437	30.080.776.639	131.007.338.108	182.541.306.326	1.354.172.066.971	2.410.895.008.029
Obligaciones con el público	¢	-	1.576.605.207.385	55.147.994.730	47.307.007.533	56.199.274.071	108.205.486.022	129.094.124.711	124.531.970.713	2.097.091.065.165
Obligaciones con entidades financieras		-	11.545.159.295	65.844.978.275	64.216.690	16.635.169	41.422.152	383.168.616	126.967.247.675	204.862.827.872
Cargos por pagar		-	6.683.466.112	913.979.425	585.611.810	2.269.323.062	1.316.139.297	1.100.753.779	619.446.782	13.488.720.267
Vencimiento de pasivos	¢	-	1.594.833.832.792	121.906.952.430	47.956.836.033	58.485.232.302	109.563.047.471	130.578.047.106	252.118.665.170	2.315.442.613.304
Diferencia	¢	66.299.983.277	(1.034.373.388.174)	(83.237.385.777)	(293.310.596)	(28.404.455.663)	21.444.290.637	51.963.259.220	1.102.053.401.801	95.452.394.725

Al 31 de marzo de 2024, 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	¢	-	343.554.535.496	-	-	-	-	-	-	343.554.535.496
Cuenta de encaje con el BCCR		-	216.402.144.827	8.583.468.632	8.180.559.825	8.712.750.148	22.122.263.152	19.991.103.440	17.140.673.958	301.132.963.982
Inversiones		-	-	46.543.491.846	11.929.336.823	5.062.448.623	13.900.471.799	12.203.672.187	235.459.427.741	325.098.849.019
Cartera de créditos		54.294.420.608	-	28.796.514.716	21.332.269.837	30.865.358.212	59.715.165.038	80.619.087.285	987.822.148.698	1.263.444.964.394
Recuperación de activos	¢	54.294.420.608	559.956.680.323	83.923.475.194	41.442.166.485	44.640.556.983	95.737.899.989	112.813.862.912	1.240.422.250.397	2.233.231.312.891
Obligaciones con el público	¢	-	1.425.629.484.523	54.277.684.528	60.934.685.645	55.711.324.595	130.849.599.305	128.195.047.668	109.336.951.028	1.964.934.777.292
Obligaciones con entidades financieras		-	9.298.597.947	70.854.062.276	392.881.472	4.565.175.240	2.198.936.171	184.909.000	81.042.334.262	168.536.896.368
Cargos por pagar		-	5.707.969.297	1.136.567.004	903.859.529	1.829.591.295	1.442.015.045	953.051.331	569.579.160	12.542.632.661
Vencimiento de pasivos	¢	-	1.440.636.051.767	126.268.313.808	62.231.426.646	62.106.091.130	134.490.550.521	129.333.007.999	190.948.864.450	2.146.014.306.321
Diferencia	¢	54.294.420.608	(880.679.371.444)	(42.344.838.614)	(20.789.260.161)	(17.465.534.147)	(38.752.650.532)	(16.519.145.087)	1.049.473.385.947	87.217.006.570

(Continúa)

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

c) Riesgos de mercado

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

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

El indicador principal que se utiliza es el VaR de mercado las inversiones del 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>Marzo 2025</u>	<u>Marzo 2024</u>	<u>Variación</u>
Colones	874.241.392.458	1.124.640.468.091	(250.399.075.633)
US dólares emisores locales	80.695.121	26.301.526	54.393.595
US dólares emisores internacionales	651.899.300	621.125.000	30.774.300

(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 un aumento en la duración de los portafolios internacionales en colones y US dólares).

<u>Moneda</u>	<u>Marzo 2025</u>	<u>Marzo 2024</u>	<u>Variación</u>
Colones	2,53	1,44	1,09
US dólares locales	2,54	0,15	2,39
US dólares internacionales	1,25	1,32	(0,07)

- Riesgo de mercado de las inversiones

El VaR consolidado del Banco respecto del valor de mercado de las inversiones presentó un comportamiento mixto en el último año. Durante los últimos doce meses hasta marzo de 2025, este indicador continuó presentando un comportamiento con tendencia a la baja con un valor promedio anual de 0,36%. Una serie de factores entre ellos principalmente una menor volatilidad observada en los precios de los instrumentos que componen el portafolio de inversiones, explican el comportamiento observado del VaR en el último año.

<u>Tipo de riesgo</u>	<u>Marzo 2025</u>	<u>Marzo 2024</u>	<u>Variación</u>
VaR consolidado	0,30%	0,39%	(0,08%)

Adicionalmente, se incluyen los resultados del VaR individual para cada moneda (respecto del valor de mercado) al cierre de marzo de 2025, y su variación en relación con el mismo período del año anterior:

<u>Moneda</u>	<u>Marzo 2025</u>	<u>Marzo 2024</u>	<u>Variación</u>
Colones	0,34%	0,41%	(0,07%)
US dólares locales	0,37%	0,42%	(0,05%)
US dólares internacionales	0,41%	0,65%	(0,24%)

(Continúa)

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

- Riesgo de tasas de interés

Es la exposición a variaciones en el margen de intermediación que se origina debido a fluctuaciones en las tasas, cuando se presentan descalces en los cambios de las tasas de las carteras activas y pasivas, sin contarse con la flexibilidad requerida para un ajuste oportuno.

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

<u>Tipo de riesgo</u>	<u>Marzo 2025</u>	<u>Marzo 2024</u>	<u>Variación</u>	<u>Nivel</u>
Riesgo de tasa en colones	0,17%	0,17%	0,01%	Normal
Riesgo de tasa en moneda extranjera	0,06%	0,06%	0,01%	Normal

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

La estabilidad de ambos indicadores de riesgo de tasas se debe principalmente a menores variaciones esperadas de las tasas de interés (tasa básica pasiva y SOFR a tres meses) en ambas monedas.

(Continúa)

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

Al 31 de marzo de 2025, 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 detallan 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
<i>Moneda nacional</i>								
Inversiones	¢	8.759.567.267	3.286.231.066	3.541.973.751	64.307.833.735	152.103.250.303	694.946.797.852	926.945.653.974
Cartera de créditos		3.328.620.093.514	133.917.140.976	127.732.541.052	18.138.015.075	18.952.060.095	142.403.078.705	3.769.762.929.417
Recuperación de activos MN (sensibles a tasas) (A)	¢	3.337.379.660.781	137.203.372.042	131.274.514.803	82.445.848.810	171.055.310.398	837.349.876.557	4.696.708.583.391
Obligaciones con el público	¢	216.249.876.582	419.723.650.636	328.132.332.500	688.219.474.476	84.388.026.445	120.978.481.399	1.857.691.842.038
Obligaciones con el BCCR		-	-	-	-	-	125.644.412	125.644.412
Obligaciones con entidades financieras MN		47.723.056.220	-	-	-	1.338.645.479	28.288.193.758	77.349.895.457
Vencimiento de pasivos MN (sensibles a tasas) (B)	¢	263.972.932.802	419.723.650.636	328.132.332.500	688.219.474.476	85.726.671.924	149.392.319.569	1.935.167.381.907
Diferencia recuperación de activos menos vencimiento de pasivos (MN a - b)	¢	3.073.406.727.979	(282.520.278.594)	(196.857.817.697)	(605.773.625.666)	85.328.638.474	687.957.556.988	2.761.541.201.484
<i>Moneda extranjera</i>								
Inversiones	¢	2.919.077.206	13.302.460.072	45.728.641.775	94.351.254.089	80.022.186.250	134.736.136.567	371.059.755.959
Cartera de créditos		1.176.083.769.240	43.800.888.557	25.617.593.467	2.816.389.972	23.531.079.421	67.769.510.978	1.339.619.231.635
Recuperación de activos ME (sensibles a tasas) ©	¢	1.179.002.846.446	57.103.348.629	71.346.235.242	97.167.644.061	103.553.265.671	202.505.647.545	1.710.678.987.594
Obligaciones con el público	¢	123.089.827.734	105.104.511.815	109.218.167.832	129.953.619.007	74.852.932.166	89.898.327.088	632.117.385.642
Obligaciones con entidades		-	1.342.721.939	344.879.640	-	-	88.056.674.847	89.744.276.426
Vencimiento de pasivos ME (sensibles a tasas) (D)	¢	123.089.827.734	106.447.233.754	109.563.047.472	129.953.619.007	74.852.932.166	177.955.001.935	721.861.662.068
Diferencia recuperación de activos menos vencimiento de pasivos me -c - d)		1.055.913.018.712	(49.343.885.125)	(38.216.812.230)	(32.785.974.946)	28.700.333.505	24.550.645.610	988.817.325.526
Recuperación de activos sensibles a tasas 1/ (a + c)	¢	4.516.382.507.227	194.306.720.671	202.620.750.045	179.613.492.871	274.608.576.069	1.039.855.524.102	6.407.387.570.985
Recuperación de pasivos sensibles a tasas 2/ (b + d)	¢	387.062.760.536	526.170.884.390	437.695.379.972	818.173.093.483	160.579.604.090	327.347.321.504	2.657.029.043.975
Diferencia recuperación de activos menos vencimiento de pasivos MN + (ME punto-1 - punto 2)	¢	4.129.319.746.691	(331.864.163.719)	(235.074.629.927)	(638.559.600.612)	114.028.971.979	712.508.202.598	3.750.358.527.010

(Continúa)

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

Al 31 de marzo de 2024, 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 detallan 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
<i><u>Moneda nacional</u></i>							
Inversiones	¢ 187.740.691.188	22.732.432.919	29.390.629.679	117.936.408.886	347.766.350.249	471.255.571.973	1.176.822.084.894
Cartera de créditos	3.171.431.362.778	127.594.184.722	121.702.182.965	17.285.641.696	18.062.956.396	118.590.165.871	3.574.666.494.428
Recuperación de activos MN (<i>sensibles a tasas</i>) (A)	¢ 3.359.172.053.966	150.326.617.641	151.092.812.644	135.222.050.582	365.829.306.645	589.845.737.844	4.751.488.579.322
Obligaciones con el público	¢ 287.617.286.147	230.462.991.065	296.672.397.053	646.449.231.899	126.011.587.312	94.959.900.697	1.682.173.394.173
Obligaciones con el BCCR	-	-	-	143.422.448.440	-	125.644.412	143.548.092.852
Obligaciones con entidades financieras MN	58.329.785	-	-	-	-	27.345.412.429	27.403.742.214
Vencimiento de pasivos MN (<i>sensibles a tasas</i>) (B)	¢ 287.675.615.932	230.462.991.065	296.672.397.053	789.871.680.339	126.011.587.312	122.430.957.538	1.853.125.229.239
Diferencia recuperación de activos menos vencimiento de pasivos (<i>MN a – b</i>)	¢ 3.071.496.438.034	(80.136.373.424)	(145.579.584.409)	(654.649.629.757)	239.817.719.333	467.414.780.306	2.898.363.350.083
<i><u>Moneda extranjera</u></i>							
Inversiones	¢ 46.470.258.507	16.991.785.437	13.900.471.802	12.053.111.724	142.763.304.936	92.919.916.614	325.098.849.020
Cartera de créditos	1.080.027.322.509	40.223.458.251	23.525.280.770	2.586.361.788	21.609.182.414	61.636.970.578	1.229.608.576.310
Recuperación de activos ME (<i>sensibles a tasas</i>) ©	¢ 1.126.497.581.016	57.215.243.688	37.425.752.572	14.639.473.512	164.372.487.350	154.556.887.192	1.554.707.425.330
Obligaciones con el público	¢ 136.520.717.049	116.938.001.300	133.927.510.043	126.446.325.878	45.362.356.375	106.030.807.486	665.225.718.131
Obligaciones con entidades	-	915.583.656	-	-	-	40.528.000.000	41.443.583.656
Vencimiento de pasivos ME (<i>sensibles a tasas</i>) (D)	¢ 136.520.717.049	117.853.584.956	133.927.510.043	126.446.325.878	45.362.356.375	146.558.807.486	706.669.301.787
Diferencia recuperación de activos menos vencimiento de pasivos me –c - d)	989.976.863.967	(60.638.341.268)	(96.501.757.471)	(111.806.852.366)	119.010.130.975	7.998.079.706	848.038.123.543
Recuperación de activos sensibles a tasas 1/ (a + c)	¢ 4.485.669.634.982	207.541.861.329	188.518.565.216	149.861.524.094	530.201.793.995	744.402.625.036	6.306.196.004.652
Recuperación de pasivos sensibles a tasas 2/ (b + d)	¢ 424.196.332.981	348.316.576.021	430.599.907.096	916.318.006.217	171.373.943.687	268.989.765.024	2.559.794.531.026
Diferencia recuperación de activos menos vencimiento de pasivos MN + (ME punto–1 - punto 2)	¢ 4.061.473.302.001	(140.774.714.692)	(242.081.341.880)	(766.456.482.123)	358.827.850.308	475.412.860.012	3.746.401.473.626

(Continúa)

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

d) Riesgo de tipo de cambio

Conforme al Acuerdo SUGEF 2-10 “Reglamento sobre administración integral de riesgos”, una entidad se enfrenta a riesgo cambiario cuando el valor de sus activos y pasivos en moneda extranjera se ven afectados por las variaciones en el tipo de cambio y los montos de esos activos y pasivos se encuentran descalzados.

El 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.

Mensualmente se calcula el indicador de riesgo cambiario según SUGEF, el cual se ubica en un nivel de apetito por riesgo a marzo 2025. El indicador ha presentado una reducción significativa en el último trimestre, lo cual corresponde a un desempeño que es esperable dado el comportamiento a la baja del tipo de cambio durante el primer trimestre del 2025.

<u>Tipo de riesgo</u>	<u>Marzo 2025</u>	<u>Marzo 2024</u>	<u>Variación</u>	<u>Nivel</u>
Riesgo cambiario	0,47%	1,67%	(1,20%)	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 indicador de riesgo cambiario a partir de un nivel de exposición y escenarios de estrés del tipo de cambio.

El indicador de riesgo 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 indicador de riesgo cambiario incluyen el tipo de cambio para un momento y horizonte de tiempo de “t” periodos y el capital base.

(Continúa)

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

El indicador de riesgo 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 periodos. 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 riesgo cambiario. A continuación, se presenta el resultado:

<u>Riesgo cambiario interno</u>	<u>Marzo 2025</u>	<u>Marzo 2024</u>	<u>Nivel</u>
Percentil 5%	0,13%	0,08%	Normal
Percentil 95%	0,21%	0,16%	Normal

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

		<u>US dólares</u>	
		<u>Marzo 2025</u>	<u>Marzo 2024</u>
<u>Activos:</u>			
Disponibilidades	US\$	1.223.814.020	1.221.988.134
Inversiones en instrumentos financieros		735.943.524	641.726.903
Cartera de créditos		2.728.877.180	2.442.218.327
Cuentas y productos por cobrar		801.411	883.348
Participaciones en el capital de otras empresas		137.893.206	129.494.448
Otros activos		2.537.905	2.600.021
	US\$	<u>4.829.867.246</u>	<u>4.438.911.181</u>
<u>Pasivos:</u>			
Obligaciones con el público	US\$	4.125.784.783	3.850.681.047
Obligaciones con entidades		408.343.970	333.066.901
Obligaciones subordinadas		141.449.743	109.251.061
Cuentas por pagar y provisiones		19.490.384	14.166.099
Otros pasivos		4.545.680	6.124.570
	US\$	<u>4.699.614.560</u>	<u>4.313.289.678</u>
Exceso de activos sobre pasivos denominados en US dólares	US\$	<u>130.252.686</u>	<u>125.621.503</u>

(Continúa)

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

		Euros	
		Marzo 2025	Marzo 2024
<u>Activos:</u>			
Disponibilidades	€	53.226.677	46.763.577
	€	53.226.677	46.763.577
<u>Pasivos:</u>			
Obligaciones con el público	€	52.523.570	46.991.861
Obligaciones con entidades		1.219.499	1.392.059
Cuentas por pagar y provisiones		2.435	26.404
Otros pasivos		506.202	9.000
	€	54.251.706	48.419.324
Defecto de activos sobre pasivos denominados en euros	€	(1.025.029)	(1.655.747)
		Unidades de desarrollo	
		Marzo 2025	Marzo 2024
<u>Activos:</u>			
Cartera de crédito	UD	289.224	393.583
	UD	289.224	393.583
<u>Pasivos:</u>			
Cuentas por pagar y provisiones		1.660	13.816
	UD	1.660	13.816
Exceso de activos sobre pasivos denominados en UDES	UD	287.564	379.767

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 detallan a continuación:

	Marzo 2025	Marzo 2024
Ganancias por diferencias cambiarias	¢ 41.409.097.421	91.002.132.432
Pérdidas por diferencias cambiarias	(41.359.039.906)	(91.167.018.758)
Ganancia (Pérdida), neta	¢ 50.057.515	(164.886.326)

(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:

	Marzo 2025	Marzo 2024
Ganancia por valuación de otros activos, neta (véase nota 39)	¢ 35.850.197	154.112.611
Pérdida por valuación de otros pasivos, neta (véase nota 42)	(35.323.066)	(71.028.700)
Ganancia, neta	¢ 527.131	83.083.911

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 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 medular, la valoración del riesgo en los procesos institucionales, mediante la aplicación de una metodología específica en términos de frecuencia, impacto y calidad del control de los eventos de riesgo identificados. El siguiente diagrama ilustra la forma en que dicha aplicación metodológica se acciona en los procesos institucionales:



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

En el caso del Riesgo por Litigios, el Conglomerado cuenta con un modelo metodológico que permite estimar la pérdida esperada y el valor en riesgo por litigios, que considera el criterio de experto de los abogados, el tipo de materia en la probabilidad de pérdida y un modelo continuo para la duración de las demandas; lo cual permite determinar un estimado directo de la duración de cada demanda en la instancia correspondiente. Además, se cuenta con otro modelo para el cálculo de provisiones por litigios donde los resultados son obtenidos a partir de probabilidades histórica, por abogado y materia; cuyo efecto permite hacer frente a posibles procesos perdidos.

(Continúa)

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

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

Administración del capital:

Capital regulatorio

Según el Acuerdo SUGEF 24-22 “Reglamento para calificar a las entidades supervisadas”, aprobado el 25 de abril de 2022, publicado en el alcance 88 de la Gaceta 83 del 6 de mayo de 2022, a partir del 1 de enero de 2025, la evaluación del nivel y calidad del capital base del Conglomerado estará determinado por el resultado de los siguientes elementos, según el artículo No. 10:

- El resultado del indicador de suficiencia patrimonial (Según Acuerdo SUGEF 3-06).
- Los porcentajes de composición mínima del capital base.
- El resultado del indicador de apalancamiento.

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

Dichos elementos se miden en función de los siguientes rangos y porcentajes:

Calificación	Indicador de Suficiencia Patrimonial	Composición del Capital Base		Indicador de Apalancamiento de la Entidad
	ISP	CCN1	CN1	IAPE
Normalidad 1	Igual o mayor al 14,00%	Igual o mayor al 9,00%	Igual o mayor al 10,50%	Igual o mayor al 6,00%
Normalidad 2	Menor al 14,00%, pero igual o mayor 12,00%	Menor al 9,00%, pero igual o mayor 7,75%	Menor al 10,50%, pero igual o mayor 9,25%	Menor al 6,00%, pero igual o mayor 5,50%
Normalidad 3	Menor al 12,00%, pero igual o mayor 10,00%	Menor al 7,75%, pero igual o mayor 6,50%	Menor al 9,25%, pero igual o mayor 8,00%	Menor al 5,50%, pero igual o mayor 5,00%
Irregularidad 1	Menor al 10,00%, pero mayor o igual a 9,00%	Menor al 6,50%, pero mayor o igual a 5,50%	Menor al 8,00%, pero mayor o igual a 7,00%	Menor al 5,00%, pero mayor o igual a 4,00%
Irregularidad 2	Menor al 9,00%, pero mayor o igual a 8,00%	Menor al 5,50%, pero mayor o igual a 4,50%	Menor al 7,00%, pero mayor o igual a 6,00%	Menor al 4,00%, pero mayor o igual a 3,00%
Irregularidad 3	Menor al 8,00%	Menor al 4,50%	Menor al 6,00%	Menor al 3,00%

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

(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	Marzo 2025	Diciembre 2024	Marzo 2024
<u>Disponibilidades:</u>				
Cuenta corriente colones (véase nota 9)	Encaje mínimo legal	¢ 730.451.137.349	751.324.654.939	724.844.860.520
Cuenta corriente US dólares (véase nota 9)	Encaje mínimo legal	330.584.118.397	313.230.845.360	300.770.562.908
Cuenta corriente euros (véase nota 9)	Encaje mínimo legal	4.304.975.019	4.408.611.700	3.883.103.781
Otras disponibilidades (véase nota 9)	Llamadas a margen de instrumentos financieros derivados	-	-	9.948.034
	Garantía Contingente al fondo de garantía de depósitos (FGD)	144.733.305.193	141.915.260.473	133.152.072.306
Otras disponibilidades	Aporte a FOGABONA (1)	1.501.601.904	-	-
		¢ 1.211.575.137.862	1.210.879.372.472	1.162.660.547.549
<u>Inversiones en instrumentos financieros:</u>				
Bono Soberano USD	JPMIM-ASSET	-	-	17.531.251
Bono Soberano USD	Jpmim-Asset-Comprome	74.504.071	76.277.530	-
Bono Soberano USD	GAR. Nomura Bank	45.866.502.098	46.519.710.361	45.750.406.074
TP CRC	Garantía SINPE	-	29.036.064.266	49.543.492.265
BEM CRC	Garantía SINPE	-	28.519.341.381	35.900.935.196
Bono Soberano USD	Garantía SINPE	64.454.506.578	98.782.335.933	95.366.385.012
		110.395.512.748	202.933.729.471	226.578.749.798
<u>Otros activos:</u>				
Otros activos (véase nota 17)	Depósitos en garantías	¢ 632.673.600	884.752.057	1.173.316.976

(1) Con fecha 14 de marzo de 2025, se realiza la reclasificación del fondo FOGABONA a la cuenta contable correspondiente

(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:

	Marzo 2025	Diciembre 2024	Marzo 2024
<i>Activos:</i>			
Cuentas corrientes en entidades financieras del exterior (1) (véase nota 9)	¢ 33.742.454.291	33.600.771.714	33.227.737.314
Inversiones en instrumentos financieros y productos por cobrar	3.396.949.943	4.701.252.703	5.283.117.427
Otras comisiones por cobrar	51.528.955	-	35.798.890
Cuentas por cobrar (2) (véase nota 13)	11.906	-	10.893
Participaciones en el capital de otras empresas (3) (véase nota 15)	124.370.698.659	121.328.909.300	117.962.527.074
	¢ 161.561.643.754	159.630.933.717	156.509.191.598
<i>Pasivos:</i>			
Obligaciones con entidades a la vista (4) (véase nota 20)	1.484.688.856	1.690.229.921	535.521.921
Obligaciones con entidades a plazo (5) (véase nota 20)	45.312.000	45.312.000	35.312.000
Cargos por pagar por obligaciones con entidades relacionadas	1.794.015	1.203.436	3.898.242
	¢ 1.531.794.871	1.736.745.357	574.732.163
<i>Ingresos:</i>			
Operativos (6)	407.334.456	1.460.306.712	337.428.564
Por ganancia por participaciones en el capital de otras empresas del exterior	1.143.978.317	4.056.001.242	889.274.868
Por ganancia por participaciones en el capital de entidades supervisadas por SUGEVAL	1.404.559.098	4.795.664.389	1.130.507.841
Por ganancia por participaciones en el capital de entidades supervisadas por SUPEN	362.420.903	2.066.721.291	828.864.428
Por ganancia por participaciones en el capital de entidades supervisadas por SUGESE	1.382.557.430	5.382.407.781	1.229.983.787
	¢ 4.700.850.204	17.761.101.415	4.416.059.488
<i>Gastos:</i>			
Financieros (7)	3.606.998	11.673.887	3.339.298
Operativos (8)	163.450.499	639.953.901	154.670.261
	¢ 167.057.497	651.627.788	158.009.559

(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, para el año 2023, el Banco incluye la participación en BN Centro de Procesos.
- (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 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:

		Marzo 2025	Diciembre 2024	Marzo 2024
Beneficios de corto plazo	¢	294.898.222	1.091.262.345	298.688.429
Beneficios de largo plazo		38.336.769	141.864.105	38.829.496
Dietas Junta Directiva		18.655.735	79.024.855	18.865.350
	¢	<u>351.890.726</u>	<u>1.312.151.305</u>	<u>356.383.275</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:

		Marzo 2025	Diciembre 2024	Marzo 2024
Disponibilidades	¢	1.507.342.067.062	1.432.349.067.458	1.445.877.396.971
Inversiones con vencimientos menores a tres meses		24.311.613.259	213.097.090.179	248.418.158.148
	¢	<u>1.531.653.680.321</u>	<u>1.645.446.157.637</u>	<u>1.694.295.555.119</u>

El detalle de las disponibilidades es el siguiente:

		Marzo 2025	Diciembre 2024	Marzo 2024
Dinero en cajas y bóvedas	¢	68.060.407.912	109.107.034.619	74.612.189.361
Efectivo en tránsito		8.828.740.196	8.047.161.985	21.682.777.550
Cuenta corriente en el B.C.C.R. (1)		63.980.015.580	39.971.926.630	45.188.920.603
Cuenta encaje legal en el B.C.C.R. (2)		944.318.448.281	933.106.031.072	882.025.459.875
Cuentas corrientes y depósitos a la vista en bancos comerciales del Estado y bancos creados por leyes especiales		291.756.641	191.167.927	196.017.380
Cuentas corrientes en entidades financieras del exterior		222.979.910.637	156.817.329.704	247.612.474.411
Cuentas corrientes y depósitos a la vista en entidades relacionadas (véase nota 8)		33.742.454.291	33.600.771.714	33.227.737.314
Depósitos Over Night en entidades financieras del exterior		1.404.005.942	1.430.671.298	1.874.189.345
Documentos para Sistema Integrado de Pago Electrónico		1.557.407.306	580.990.764	1.017.433.336
Documentos al cobro directo en el país		13.555.470.843	5.701.625.927	3.830.981.915
Documentos al cobro en el exterior		2.388.542.336	1.879.095.345	1.447.195.541
Llamadas a margen de instrumentos financieros derivados (véase nota 11)		-	-	9.948.034
Fondo de Garantía de la Bolsa Nacional de Valores		1.501.601.904	-	-
Garantía contingente al fondo de garantía de depósitos (FGD)		144.733.305.193	141.915.260.473	133.152.072.306
	¢	<u>1.507.342.067.062</u>	<u>1.432.349.067.458</u>	<u>1.445.877.396.971</u>

(Continúa)

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

- (1) Dentro de las cuentas corrientes y depósitos a la vista en el Banco Central se encuentran depositados los saldos del encaje mínimo legal requerido para cada uno de los años 2025 y 2024. (véase nota 7).
- (2) De acuerdo con lo indicado en la nota del BCCR JD-6066/08 del 17 de junio de 2022, para el mes de diciembre el porcentaje en colones para el encaje mínimo legal se aplica el 15%.
- (10) Inversiones en instrumentos financieros

Las inversiones en instrumentos financieros, se detallan como sigue:

	Marzo 2025	Diciembre 2024	Marzo 2024
Inversiones a valor razonable con cambios en resultados	¢ 15.822.421.721	13.753.951.371	20.443.946.753
Inversiones a valor razonable con cambios en otro resultado integral	691.616.238.374	714.878.088.634	573.338.197.829
Inversiones a costo amortizado	574.394.404.795	763.238.847.389	888.376.169.389
	¢ 1.281.833.064.890	1.491.870.887.394	1.482.158.313.971
Contratos a futuro de tasas de interés. operaciones de cobertura	10.328.429	26.553.805	-
Ventas a futuro de divisas, operaciones diferentes de cobertura	-	-	243.551.509
Estimación por deterioro de inversiones	(794.373.186)	(1.105.126.634)	(1.354.125.730)
Estimación para operaciones con derivados diferentes de cobertura	-	-	(1.217.758)
Productos por cobrar sobre inversiones	16.172.345.042	22.295.841.206	19.762.619.942
	¢ 1.297.221.365.175	1.513.088.155.771	1.500.809.141.934

Las tasas mínimas y máximas de rendimiento que devengan las inversiones en instrumentos financieros, se detallan como sigue:

Moneda	Marzo 2025	Diciembre 2024	Marzo 2024
Colones	4,25% a 10,94%	3,23% a 10,94%	3,23% a 10,94%
US dólares	0,25% a 9,20%	0,25% a 9,20%	0,25% a 7,50%

(Continúa)

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

a) Inversiones a valor razonable con cambio en resultados

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

		<u>Marzo 2025</u>	<u>Diciembre 2024</u>	<u>Marzo 2024</u>
<u>Emisores del país</u>				
Emisores privados	¢	15.822.421.721	13.753.951.371	20.443.946.753
	¢	<u>15.822.421.721</u>	<u>13.753.951.371</u>	<u>20.443.946.753</u>

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

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

		<u>Marzo 2025</u>	<u>Diciembre 2024</u>	<u>Marzo 2024</u>
<u>Emisores del país</u>				
Gobierno de Costa Rica	¢	446.712.168.923	446.595.771.122	349.157.343.925
Banco Central de Costa Rica		100.046.058.868	117.088.021.773	113.225.665.413
	¢	<u>546.758.227.791</u>	<u>563.683.792.895</u>	<u>462.383.009.338</u>
<u>Emisores del exterior</u>				
Gobiernos	¢	28.340.389.488	41.506.134.084	51.429.333.689
Emisores privados		53.329.945.667	49.207.107.125	26.934.973.923
Bancos privados		63.187.675.428	60.481.054.530	32.590.880.879
		<u>144.858.010.583</u>	<u>151.194.295.739</u>	<u>110.955.188.491</u>
	¢	<u>691.616.238.374</u>	<u>714.878.088.634</u>	<u>573.338.197.829</u>

(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:

	Marzo 2025	Diciembre 2024	Marzo 2024
<u>Emisores del país</u>			
Gobierno de Costa Rica	¢ 321.359.858.632	314.840.988.829	361.926.770.564
Banco Central de Costa Rica	67.970.139.803	104.772.933.858	328.476.975.037
Bancos privados	3.351.213.960	144.808.000.000	-
	¢ 392.681.212.395	564.421.922.687	690.403.745.601
<u>Emisores del exterior</u>			
Gobiernos	¢ 177.679.512.400	169.715.084.702	191.355.455.123
Emisores privados	-	-	132.488.665
Bancos privados	4.033.680.000	29.101.840.000	6.484.480.000
	¢ 181.713.192.400	198.816.924.702	197.972.423.788
	¢ 574.394.404.795	763.238.847.389	888.376.169.389

Al 31 de marzo de 2025, 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 ¢1.373.243.972 (se generó una ganancia no realizada, neta de impuesto de la renta diferido, por un monto de ¢1.678.451.067 y de ¢1.092.159.556 a diciembre de 2024 y marzo de 2024, respectivamente). De esta forma el saldo acumulado de ajustes al patrimonio originados por la valuación de esas inversiones es una ganancia no realizada, la cual asciende a la suma de ¢3.936.134.437 (una ganancia no realizada, la cual asciende a la suma de ¢5.309.378.409 y una pérdida no realizada, la cual asciende a la suma de ¢4.723.086.898 a diciembre de 2024 y a marzo de 2024, respectivamente).

(Continúa)

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

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

	Marzo 2025	Diciembre 2024	Marzo 2024
<u>Banco Central de Costa Rica</u>			
BB-	168.016.198.670	-	240.958.938.976
F+	-	200.086.105.503	21.743.701.301
<u>Banco del Estado</u>			
F1+	-	21.774.850.128	-
<u>Bancos privados del exterior</u>			
A	4.605.075.267	4.847.762.901	1.745.123.826
A-	9.567.141.035	9.162.675.733	7.961.894.115
A+	19.441.124.844	18.153.910.843	7.632.143.905
A2	4.033.680.000	4.101.840.000	4.052.800.000
AA-	1.269.252.623	1.285.064.044	1.892.199.264
AAA	2.547.654.389	2.551.423.876	-
BBB	96.158.348	277.143.219	274.134.979
BBB+	13.378.510.636	11.413.166.913	6.954.032.940
P1	-	25.000.000.000	-
<u>Emisores privados del exterior</u>			
A	4.576.123.775	3.093.369.360	3.239.081.987
A-	7.992.757.078	7.500.255.576	4.174.190.453
A+	6.306.813.901	6.346.974.177	819.015.534
AA-	436.122.808	439.254.576	398.586.411
BBB	24.066.377.243	22.960.823.797	16.719.636.354
BBB-	6.990.399.629	7.625.233.555	5.416.682.360
BBB+	15.244.109.327	14.031.103.119	5.110.114.368
<u>Emisores privados del país</u>			
BB	12.137.251.679	10.006.510.321	16.741.308.650
BB-	3.685.170.048	3.747.441.024	3.702.638.080
<u>Gobierno de Costa Rica</u>			
BB-	768.072.027.547	761.436.759.921	711.084.114.494
<u>Gobiernos del exterior</u>			
A	100.353.068	100.552.203	397.779.939
AA+	203.332.551.735	197.543.525.064	224.024.146.077
A1+	2.586.997.108	11.722.478.694	18.116.049.958
P1	-	1.854.662.847	-
<u>No calificados</u>			
N/A	3.351.214.132	144.808.000.000	179.000.000.000
¢	<u>1.281.833.064.890</u>	<u>1.491.870.887.394</u>	<u>1.482.158.313.971</u>

(Continúa)

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

(11) Instrumentos financieros derivados

El Banco mantiene los siguientes tipos de instrumentos financieros derivados:

i. 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 líbor, proveniente de la emisión de deuda internacional efectuadas en octubre de 2013 a tasa fija en US dólares. Estos instrumentos financieros tienen el objetivo de compensar los cambios en el valor razonable atribuibles a los cambios en dicha tasa de referencia.

Los instrumentos financieros derivados, se detallan como sigue:

Marzo 2025				Objetivo
Banco emisor		Nocional	Valoración	
Chicago Board of Trade	US\$	10.600.000	US\$ 15.984	Futuros estandarizados (vencimiento 2025)
Monto colonizado	¢	5.344.626.000	¢ 8.059.484	
Diciembre 2024				Objetivo
Banco emisor		Nocional	Valoración	
Chicago Board of Trade	US\$	17.500.000	US\$ 48.039	Futuros estandarizados (vencimiento 2024)
Monto colonizado	¢	8.972.775.000	¢ 24.631.067	
Marzo 2024				Objetivo
Banco emisor		Nocional	Valoración	
Chicago Board of Trade	US\$	15.200.000	US\$ (22.250)	Futuros estandarizados (vencimiento 2024)
Monto colonizado	¢	7.700.320.000	¢ (11.271.850)	

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.

(Continúa)

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

En lo que respecta a la I Emisión Internacional negociada en 2013, mediante un bono por US\$500 millones, de los cuales también se negociaron Interest Rate Swaps (IRS) de tasas de interés para cubrir dicha emisión con diferentes Contrapartes en el Exterior; con fecha del 1 de noviembre de 2023, se realizó el vencimiento de dicha emisión, esto de acuerdo con lo estipulado el contrato pactado, cancelando el saldo pendiente de US\$174.4 millones, así como la liquidación de los diferentes derivados de cobertura (IRS), realizando la cancelación de la emisión, así como los intereses, valoración y demás rubros correspondientes, cumpliendo así con el marco establecido de vencimiento del bono y sus correspondientes instrumentos derivados de cobertura.

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

- Se utilizó la tasa líbor de 10 años o la tasa líbor de 5 años al momento de emitir el bono.
- Los factores de descuento se obtuvieron de Bloomberg.
- Las tasas cero corresponden a la curva swap del 31 de marzo de 2025, y marzo de 2024.
- La cobertura se realiza solo por una parte de los flujos de los bonos (correspondiente a las tasas líbor a 5 y 10 años vigentes al momento de emitir) y no por la totalidad del interés.
- Se separó los intereses acumulados y devengados de los instrumentos para obtener las variaciones por precios limpios.
- Tasa forward para el cálculo de los intereses de la parte variable.
- Se toma en consideración la metodología de regresión lineal para medir la efectividad del derivado.

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

	Marzo 2025	
	US dólares	Colones
Monto del nocional	10.600.000	5.344.626.000
<u>Valoración</u>		
Valoración positiva	20.484	10.328.429
Valoración negativa	(4.500)	(2.268.945)
Valoración neta	15.984	8.059.484

(Continúa)

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

	Diciembre 2024	
	US dólares	Colones
Monto del nocional	17.500.000	8.972.775.000
<u>Valoración</u>		
Valoración positiva	51.789	26.553.805
Valoración negativa	(3.750)	(1.922.738)
Valoración neta	48.039	24.631.067

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

ii. 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

Al 31 de marzo de 2025, no se tiene inventario de forwards, al 31 de marzo de 2024, el monto total, se detalla como sigue:

	Marzo 2024	
	US Dólares	Colones
Monto total nocionales	9.015.347	4.567.174.912
Valoración		
Valoración positiva	-	243.551.509
Valoración negativa	-	(187.683.850)
Valoración neta	-	55.867.659

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

	Marzo 2025	Diciembre 2024	Marzo 2024
Monto total nocionales	¢ 5.344.626.000	8.972.775.000	12.267.494.912
<i>Valoración positiva</i>			
Futuros estandarizados	10.328.429	26.553.805	-
Forwards	-	-	243.551.509
	10.328.429	26.553.805	243.551.509
<i>Valoración negativa</i>			
Futuros estandarizados	(2.268.945)	(1.922.738)	(11.271.850)
Forwards	-	-	(187.683.850)
	(2.268.945)	(1.922.738)	(198.955.700)
Valoración neta	¢ 8.059.484	24.631.067	44.595.809

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

	Marzo 2025	Diciembre 2024	Marzo 2024
Ganancia en instrumentos financieros derivados	¢ 273.117.078	3.485.051.228	1.660.171.593
Pérdida en instrumentos financieros derivados	(307.195.390)	(3.421.957.810)	(1.632.445.490)
Pérdida (ganancia), neta	¢ (34.078.312)	63.093.418	27.726.103

(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 detallan como sigue:

	Marzo 2025	Diciembre 2024	Marzo 2024
Comercio	¢ 430.414.894.752	407.437.309.424	387.805.746.583
Servicios (1)	1.249.893.361.573	1.262.632.584.656	1.179.622.263.886
Servicios financieros (1)	70.346.096.332	75.294.364.528	81.938.819.302
Extracción de minerales	1.376.586.563	422.160.729	428.826.199
Industria de manufactura y extracción	181.464.823.655	173.475.469.960	170.160.335.037
Construcción	75.470.548.830	71.730.360.067	63.066.944.631
Agricultura y silvicultura	105.964.868.702	116.106.911.727	105.655.232.716
Ganadería, caza y pesca	74.184.671.386	74.516.591.453	75.259.969.847
Electricidad, agua, servicios sanitarios y otras fuentes	386.363.598.198	391.820.635.791	402.266.903.354
Transporte y telecomunicaciones	44.708.410.941	44.790.309.993	38.454.504.342
Vivienda	1.558.527.040.067	1.544.742.737.310	1.490.825.255.456
Consumo o crédito personal	859.004.663.607	844.145.237.998	727.816.462.011
Turismo	275.233.236.936	279.728.932.062	257.374.393.232
Total créditos directos	5.312.952.801.542	5.286.843.605.698	4.980.675.656.596
Costos directos incrementales asociados a créditos	7.892.276.052	7.553.712.190	6.528.640.296
(Ingresos diferidos cartera de crédito)	(54.342.528.190)	(53.664.504.660)	(48.698.075.137)
Productos por cobrar	84.325.048.339	83.019.726.234	93.508.218.547
Estimación por deterioro	(184.056.364.285)	(182.360.479.600)	(139.156.893.001)
Cartera de créditos	¢ 5.166.771.233.458	5.141.392.059.862	4.892.857.547.301

(1) Al 31 de marzo de 2025, el saldo de la cartera comprada en noviembre de 2021 tiene un saldo por ¢67.097.989.460 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	Marzo 2025		Diciembre 2024		Marzo 2024	
	Tasas	Promedio (1)	Tasas	Promedio (1)	Tasas	Promedio (1)
Colones	0% a 47,50%	13,18%	1% a 47,5%	13,29%	0,55% a 45%	13,64%
US dólares	0% a 30,42%	10,80%	1% a 30,36%	10,97%	1,45% a 30,53%	11,48%
UDES	3,85% a 6,91%	4,88%	3,85% a 6,91%	4,68%	3,85% a 6,91%	4,72%

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

(b) Cartera de crédito por morosidad

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

	Marzo 2025	Diciembre 2024	Marzo 2024
Al día	¢ 4.995.053.782.833	4.990.778.098.145	4.647.562.852.115
De 1 a 30 días	69.676.073.282	74.086.597.421	102.272.318.029
De 31 a 60 días	96.347.212.265	70.995.698.750	95.183.079.735
De 61 a 90 días	32.632.771.776	26.126.800.167	14.685.371.638
De 91 a 120 días	5.815.475.938	11.687.776.474	8.887.231.602
De 121 a 180 días	14.327.923.618	20.611.584.814	12.309.268.565
Más de 180 días	99.099.561.830	92.557.049.927	99.775.534.912
	5.312.952.801.542	5.286.843.605.698	4.980.675.656.596
Costos directos incrementales asociados a créditos	7.892.276.052	7.553.712.190	6.528.640.296
(Ingresos diferidos cartera de crédito)	(54.342.528.190)	(53.664.504.660)	(48.698.075.137)
Productos por cobrar	84.325.048.339	83.019.726.234	93.508.218.547
Estimación por deterioro	(184.056.364.285)	(182.360.479.600)	(139.156.893.001)
¢	<u>5.166.771.233.458</u>	<u>5.141.392.059.862</u>	<u>4.892.857.547.301</u>

(Continúa)

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

(c) Estimación por deterioro de cartera de créditos

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

	Marzo 2025	Marzo 2024
Saldo al inicio del periodo	¢ 182.360.479.600	129.697.632.868
Gasto del periodo por estimación de la cartera (véase nota 39)	17.476.786.409	16.256.935.891
Cancelación de créditos	(15.435.317.858)	(5.851.016.640)
Ajustes por reclasificación de estimación	-	103.418.159
Diferencias de cambio	(345.583.866)	(1.050.077.277)
Saldo al final del periodo	¢ 184.056.364.285	139.156.893.001

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

(d) Estimación por deterioro de créditos contingentes

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

	Marzo 2025	Marzo 2024
Saldo inicial del periodo	¢ 183.928.720	1.084.106.020
Gasto del periodo por estimación de la cartera (véase nota 36)	5.270.503	661.057
Diferencias de cambio	(4.133.999)	(913.627.195)
Saldo al final del periodo	¢ 185.065.224	171.139.882

(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:

	Marzo 2025	Diciembre 2024	Marzo 2024
Comisiones por cobrar	¢ 558.226.097	455.501.721	468.181.141
Cuentas por cobrar por operaciones con partes relacionadas (véase nota 8)	11.906	-	10.893
Cuentas por cobrar a empleados	61.981.097	37.419.583	36.223.341
Impuesto sobre la renta diferidos (véase nota 16-b)	903.390.094	1.063.490.321	465.896.178
Impuesto sobre la renta por cobrar	3.382.933.904	128.982.918	9.810.940.070
Cuentas por cobrar diversas por tarjetas de crédito	257.335.986	245.506.260	375.746.392
Otros gastos por recuperar	22.289.080	22.350.650	22.080.351
Por fraude crediticio	362.797.508	362.797.508	362.797.508
Por malversación y robo	5.410.790.542	5.522.274.958	5.512.278.519
Otras cuentas por cobrar	2.299.751.803	2.495.886.408	2.075.463.530
Productos por cobrar sobre otras cuentas por cobrar diversas	1.507.384	1.424.857	2.421.946
Estimación por deterioro del valor e incobrabilidad de cuentas por cobrar	(7.503.168.908)	(7.705.642.797)	(7.514.301.465)
	¢ <u>5.757.846.493</u>	<u>2.629.992.387</u>	<u>11.617.738.404</u>

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

	Marzo 2025	Diciembre 2024	Marzo 2024
Saldo al inicio del periodo	¢ 7.705.642.797	7.499.658.577	7.499.658.577
Gastos por estimación (véase nota 36)	183.625.474	1.638.145.141	646.290.272
Disminución de estimación (véase nota 37)	(99.372.183)	(564.643.261)	(451.902.001)
Liquidación de partidas contra estimación	(279.790.339)	(855.151.656)	(164.171.986)
Diferencias de cambio	(6.936.842)	(12.366.004)	(15.573.397)
Saldo al final del periodo	¢ <u>7.503.168.908</u>	<u>7.705.642.797</u>	<u>7.514.301.465</u>

(Continúa)

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

(14) Bienes mantenidos para la venta

Los bienes mantenidos para la venta se presentan netos de la estimación por deterioro, se detallan como sigue:

	<u>Marzo 2025</u>	<u>Diciembre 2024</u>	<u>Marzo 2024</u>
Bienes recibidos en recuperación de créditos	¢ 28.073.785.179	29.008.040.263	101.248.105.084
Estimación por deterioro de bienes mantenidos para la venta	<u>(5.124.055.889)</u>	<u>(4.643.919.175)</u>	<u>(57.762.459.183)</u>
	<u>¢ 22.949.729.290</u>	<u>24.364.121.088</u>	<u>43.485.645.901</u>

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

	<u>Marzo 2025</u>	<u>Diciembre 2024</u>	<u>Marzo 2024</u>
Saldo al inicio del periodo	¢ 4.643.919.175	62.186.753.305	62.186.753.305
Gasto por estimación (<i>véase nota 36</i>)	326.621.668	77.205.462	1.399.793
Disminución de estimación	-	(42.620.648.832)	(4.425.693.915)
Disminución de deterioro	(801.858.679)	(130.868.827)	-
Reconocimiento inicial deterioro bienes no disponibles para la venta	-	(15.069.762.195)	-
Reclasificación de bienes no disponibles a mantenidos para la venta	<u>955.373.725</u>	<u>201.240.262</u>	<u>-</u>
Saldo final del periodo	<u>¢ 5.124.055.889</u>	<u>4.643.919.175</u>	<u>57.762.459.183</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:

		Marzo 2025	Diciembre 2024	Marzo 2024
BN Valores Puesto de Bolsa, S.A.	¢	16.141.202.027	15.687.414.194	16.094.163.511
BN Sociedad Administradora de Fondos de Inversión, S.A.		14.026.781.273	13.102.732.430	12.504.318.672
BN Vital Operadora de Planes de Pensiones Complementarias, S.A.		14.751.627.758	14.404.763.461	13.960.264.727
BN Corredora de Seguros, S.A.		9.002.874.349	7.620.316.919	8.751.892.925
Participación en otras empresas no financieras (1)		941.703.063	971.961.406	1.070.623.300
Banco Internacional de Costa Rica, S.A. (2)		69.527.133.488	69.562.344.193	65.601.887.239
	¢	<u>124.391.321.958</u>	<u>121.349.532.603</u>	<u>117.983.150.374</u>

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

		Marzo 2025	Diciembre 2024	Marzo 2024	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)		423.300	423.300	423.300	Cooperativas varias
Acciones BN Centro de Procesos S.A.		956.578.481	956.578.481	1.050.000.000	BN Centro de Procesos
Ajuste patrimonial BN Centro de Procesos S.A		(35.498.717)	(5.240.375)	-	BN Centro de Procesos
	¢	<u>941.703.063</u>	<u>971.961.406</u>	<u>1.070.623.300</u>	

(2) El Banco es propietario del 49% del capital acciones de BICSA. Tal participación está representada por 6.506.563 acciones comunes para los años 2025 y 2024, 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:

	Marzo 2025					
	Terrenos	Edificios	Mobiliario y equipo	Equipos de computación	Vehículos	Total
<u>Costo:</u>						
Saldo costo histórico al inicio del periodo	¢ 4.355.419.802	75.823.708.863	83.544.485.386	50.111.576.198	267.496.597	214.102.686.846
Saldo costo revaluado al inicio del periodo	54.193.728.353	69.928.986.258	-	-	-	124.122.714.611
Adiciones	-	-	1.042.992.145	467.660.765	-	1.510.652.910
Revaluación de bienes	-	(24.054.548)	-	-	-	(24.054.548)
Retiros	-	-	(1.828.239.218)	(563.620.036)	-	(2.391.859.254)
Ventas	(59.506.697)	(58.326.610)	-	-	-	(117.833.307)
Ajustes	23.153.570	-	-	-	-	23.153.570
Saldo al final del periodo	58.512.795.028	145.670.313.963	82.759.238.313	50.015.616.927	267.496.597	337.225.460.828
<u>Depreciación acumulada:</u>						
Saldo al inicio del periodo	-	60.542.953.082	52.064.027.240	40.282.113.859	182.239.845	153.071.334.026
Gasto por depreciación sobre costo histórico	-	394.076.385	2.158.037.700	1.016.052.565	3.714.764	3.571.881.414
Gasto por depreciación sobre revaluación	-	289.693.210	-	-	-	289.693.210
Retiros	-	-	(1.768.069.873)	(517.329.890)	-	(2.285.399.763)
Ventas	-	(34.246.906)	-	-	-	(34.246.906)
Saldo al final del periodo	-	61.192.475.771	52.453.995.067	40.780.836.534	185.954.609	154.613.261.981
Saldos netos, al final del periodo	¢ 58.512.795.028	84.477.838.192	30.305.243.246	9.234.780.393	81.541.988	182.612.198.847

(Continúa)

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

		Diciembre 2024					
		Terrenos	Edificios	Mobiliario y equipo	Equipos de computación	Vehículos	Total
<u>Costo:</u>							
Saldo costo histórico al inicio del año	¢	4.303.234.680	70.579.059.825	81.168.830.468	49.105.340.579	267.496.597	205.423.962.149
Saldo costo revaluado al inicio del año		54.245.913.475	75.367.357.290	-	-	-	129.613.270.765
Revaluación de bienes		-	-	8.656.287.791	4.267.210.127	-	12.923.497.918
Adiciones		-	493.768.543	-	-	-	493.768.543
Retiros		-	(216.388.346)	(6.286.478.790)	(3.317.594.945)	-	(9.820.462.081)
Ajustes		-	(471.102.191)	5.845.917	56.620.437	-	(408.635.837)
Saldo al final del año		58.549.148.155	145.752.695.121	83.544.485.386	50.111.576.198	267.496.597	338.225.401.457
<u>Depreciación acumulada:</u>							
Saldo al inicio del año		-	57.735.668.583	49.915.817.917	39.421.766.203	167.174.414	147.240.427.117
Gasto por depreciación sobre costo histórico		-	1.603.041.730	8.249.126.368	3.963.145.992	15.065.430	13.830.379.520
Gasto por depreciación sobre revaluación		-	1.180.430.312	-	-	-	1.180.430.312
Retiros		-	(163.654.102)	(6.100.917.047)	(3.102.798.335)	-	(9.367.369.484)
Ajustes		-	187.466.559	-	-	-	187.466.559
Saldo al final del año		-	60.542.953.082	52.064.027.238	40.282.113.860	182.239.844	153.071.334.024
Saldos netos, al final del año	¢	58.549.148.155	85.209.742.039	31.480.458.148	9.829.462.338	85.256.753	185.154.067.433

(Continúa)

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

		Marzo 2024					
		Terrenos	Edificios	Mobiliario y equipo	Equipos de computación	Vehículos	Total
<u>Costo:</u>							
Saldo costo histórico al inicio del periodo	¢	4.303.234.680	70.579.059.825	81.168.830.468	49.105.340.579	267.496.597	205.423.962.149
Saldo costo revaluado al inicio del periodo		54.245.913.475	75.367.357.290	-	-	-	129.613.270.765
Adiciones		-	-	73.811.112	806.103.883	-	879.914.995
Retiros		-	-	(2.670.005.931)	(1.145.777.683)	-	(3.815.783.614)
Ajustes		-	-	-	(563.659)	-	(563.659)
Saldo al final del periodo		58.549.148.155	145.946.417.115	78.572.635.649	48.765.103.120	267.496.597	332.100.800.636
<u>Depreciación acumulada:</u>							
Saldo al inicio del periodo		-	57.735.668.583	49.915.817.917	39.421.766.203	167.174.414	147.240.427.117
Gasto por depreciación sobre costo histórico		-	398.767.377	2.067.336.142	971.109.272	3.745.778	3.440.958.569
Gasto por depreciación sobre revaluación		-	289.916.119	-	-	-	289.916.119
Retiros		-	-	(2.640.955.690)	(1.054.225.857)	-	(3.695.181.547)
Saldo al final del periodo		-	58.424.352.079	49.342.198.369	39.338.649.618	170.920.192	147.276.120.258
Saldos netos, al final del periodo	¢	58.549.148.155	87.522.065.036	29.230.437.280	9.426.453.502	96.576.405	184.824.680.378

(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 detallan como sigue:

		Marzo 2025	
		Derecho- uso edificios	Total
<u>Costo:</u>			
Saldo al inicio del periodo	¢	64.050.187.195	64.050.187.195
Adiciones		410.287.007	410.287.007
Ajustes		(61.334.552)	(61.334.552)
Saldo al final del periodo		64.399.139.650	64.399.139.650
<u>Depreciación acumulada:</u>			
Saldo al inicio del periodo		18.865.372.357	18.865.372.357
Gasto por depreciación		1.108.831.619	1.108.831.619
Retiros		(6.911)	(6.911)
Ajuste		258.718	258.718
Saldo al final del periodo		19.974.455.783	19.974.455.783
Saldos netos, al final del periodo	¢	44.424.683.867	44.424.683.867

(Continúa)

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

Diciembre 2024		
	Derecho- uso edificios	Total
<u>Costo:</u>		
Saldo al inicio del año	¢ 63.569.406.183	63.569.406.183
Adiciones	46.650.173	46.650.173
Retiros	(33.138.157)	(33.138.157)
Ajustes	467.268.996	467.268.996
Saldo al final del año	64.050.187.195	64.050.187.195
<u>Depreciación acumulada:</u>		
Saldo al inicio del año	14.497.105.498	14.497.105.498
Gasto por depreciación	4.372.262.550	4.372.262.550
Retiros	(6.294.084)	(6.294.084)
Ajustes	2.298.395	2.298.395
Saldo al final del año	18.865.372.359	18.865.372.359
Saldos netos, al final del año	¢ 45.184.814.836	45.184.814.836
Marzo 2024		
	Derecho- uso edificios	Total
<u>Costo:</u>		
Saldo costo histórico al inicio del periodo	¢ 63.569.406.183	63.569.406.183
Ajustes	(169.033.271)	(169.033.271)
Saldo al final del periodo	63.400.372.912	63.400.372.912
<u>Depreciación acumulada:</u>		
Saldo al inicio del periodo	14.497.105.498	14.497.105.498
Gasto por depreciación sobre costo histórico	1.092.755.839	1.092.755.839
Ajuste	230.258	230.258
Saldo al final del periodo	15.590.091.595	15.590.091.595
Saldos netos, al final del periodo	¢ 47.810.281.317	47.810.281.317

(Continúa)

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

(17) Otros activos

El detalle de otros activos, se observa como sigue:

	Marzo 2025	Diciembre 2024	Marzo 2024
<i><u>Cargos diferidos:</u></i>			
Mejoras en propiedades tomadas en alquiler			
(1)	¢ -	-	304.682
Costos proyecto de deuda subordinada	364.312.619	382.557.046	16.636.552
Otros cargos diferidos	-	-	2.161.602
	<u>364.312.619</u>	<u>382.557.046</u>	<u>19.102.836</u>
<i><u>Activos intangibles-</u></i>			
Software (3)	3.408.403.158	2.902.166.528	4.136.256.252
	<u>3.408.403.158</u>	<u>2.902.166.528</u>	<u>4.136.256.252</u>
<i><u>Otros activos disponibles para la venta</u></i>			
<i><u>fuera del alcance de NIIF 5 (3)</u></i>			
Bienes recibidos en recuperación de créditos	71.124.742.541	69.866.985.170	-
Estimación por deterioro de otros activos			
disponibles para la venta fuera del			
alcance de NIIF 5	(14.037.039.010)	(14.868.521.934)	-
	<u>57.087.703.531</u>	<u>54.998.463.236</u>	<u>-</u>
<i><u>Otros activos:</u></i>			
Impuesto pagado por anticipado	17.025.364.371	40.581.591.013	6.752.605.969
Póliza de seguros pagados por anticipado	803.374.675	243.048.998	813.028.313
Otros gastos pagados por anticipado	7.692.286.982	8.520.055.743	9.511.155.787
Papelería, útiles y otros materiales	1.021.604.359	968.683.541	705.692.123
Bienes entregados en alquiler	127.505.744	127.718.827	128.368.810
Biblioteca y obras de arte	389.879.193	389.879.193	400.081.892
Construcciones en proceso	1.977.513.802	1.893.491.859	269.399.646
Derechos en instituciones sociales y			
gremiales	350.000	350.000	350.000
Otros bienes diversos	-	-	153.486.106
Operaciones por liquidar	11.970.023.343	5.706.614.293	11.338.011.840
Otras operaciones pendientes de imputación	270.328.304	47.380.318	238.071.597
Depósitos en garantía (véase nota 7)	99.846.975	390.689.063	782.106.644
Depósitos judiciales y administrativos			
(véase nota 7)	532.826.625	494.062.994	391.210.332
	<u>41.910.904.373</u>	<u>59.363.565.842</u>	<u>31.483.569.059</u>
¢	<u>102.771.323.681</u>	<u>117.646.752.652</u>	<u>35.638.928.147</u>

(1) Al 31 de marzo de 2025, no registra gasto por amortización de las mejoras en propiedades tomadas en alquiler (¢806.930 y ¢502.249 a diciembre y marzo de 2024, respectivamente).

(Continúa)

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

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

		Marzo 2025	
		Software	Total
<u>Costo:</u>			
Saldo al inicio del periodo	¢	35.289.279.960	35.289.279.960
Adiciones		1.338.800.136	1.338.800.136
Saldo al final del periodo		36.628.080.096	36.628.080.096
<u>Amortización acumulada:</u>			
Saldo al inicio del periodo		32.387.113.432	32.387.113.432
Gasto del periodo		832.563.506	832.563.506
Saldo final del periodo		33.219.676.938	33.219.676.938
Saldo neto, al final del periodo	¢	3.408.403.158	3.408.403.158
		Diciembre 2024	
		Software	Total
<u>Costo:</u>			
Saldo al inicio del año	¢	34.883.911.356	34.883.911.356
Adiciones		1.394.616.169	1.394.616.169
Retiros		(957.014.307)	(957.014.307)
Ajustes		(32.233.258)	(32.233.258)
Saldo al final del año		35.289.279.960	35.289.279.960
<u>Amortización acumulada:</u>			
Saldo al inicio del año		29.923.773.174	29.923.773.174
Gasto del año		3.392.737.641	3.392.737.641
Retiros		(957.014.307)	(957.014.307)
Ajustes		27.616.924	27.616.924
Saldo final del año		32.387.113.432	32.387.113.432
Saldo neto, al final del año	¢	2.902.166.528	2.902.166.528

(Continúa)

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

		Marzo 2024	
		Software	Total
<u>Costo:</u>			
Saldo al inicio del periodo	¢	34.883.911.356	34.883.911.356
Adiciones		192.977.905	192.977.905
Saldo al final del periodo		35.076.889.261	35.076.889.261
<u>Amortización acumulada:</u>			
Saldo al inicio del periodo		29.923.773.174	29.923.773.174
Gasto del periodo		1.016.859.835	1.016.859.835
Saldo final del periodo		30.940.633.009	30.940.633.009
Saldo neto, al final del periodo	¢	4.136.256.252	4.136.256.252

(3) El detalle de los otros activos disponibles para la venta neto de la estimación por deterioro, los cuales están determinados conforme con la NIC 36 “Deterioro del valor de los activos”, se detallan como sigue:

		Marzo 2025	Diciembre 2024	Marzo 2024
Vehículos	¢	1.371.088.338	1.206.341.965	-
Bienes inmuebles-menores a 1 año		14.517.454.915	17.838.270.549	-
Bienes inmuebles-mayores a 1 año		55.229.237.486	50.815.410.855	-
Otros		6.961.802	6.961.801	-
Otros bienes disponibles para la venta, brutos		71.124.742.541	69.866.985.170	-
Estimación deterioro		(14.037.039.010)	(14.868.521.934)	-
Otros bienes disponibles para la venta, netos	¢	57.087.703.531	54.998.463.236	-

Al 31 de marzo de 2025, se reclasificó de la cuenta de "Otros activos disponibles para la venta" a la cuenta "Bienes mantenidos para la venta" un total de ¢3.324.007.957 correspondiente a 82 bienes.

(Continúa)

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

El movimiento de la estimación por deterioro de otros activos disponibles para la venta, se detalla como sigue:

		Marzo 2025
Saldo al inicio del periodo	¢	14.868.521.934
Pérdidas por deterioro de otros activos disponibles para la venta fuera del alcance de NIIF 5		243.758.746
Disminución de la estimación por deterioro de otros activos disponibles para la venta fuera del alcance de NIIF 5		(119.867.945)
Reclasificación de bienes a disponibles para la venta		(955.373.725)
Saldo al final del periodo	¢	14.037.039.010

(18) Obligaciones con el público

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

	Marzo 2025	Diciembre 2024	Marzo 2024
<u>Captaciones a la vista:</u>			
Depósitos en cuentas corrientes	¢ 2.151.368.963.419	2.419.062.042.399	2.254.037.357.534
Cheques certificados	31.372.425	28.463.099	3.622.540
Depósitos de ahorro a la vista	2.451.805.906.723	2.443.165.716.646	2.333.064.381.687
Captaciones a plazo vencidas	13.719.425.974	15.570.279.668	15.512.232.013
Otras captaciones a la vista	115.569.880	116.179.324	119.690.459
Giros y transferencias por pagar	58.733.868	25.489.942	42.908.203
Cheques de gerencia	5.035.490.298	3.394.821.977	4.701.581.616
Cobros anticipados a clientes por tarjeta de crédito	12.211.840.057	12.236.999.677	11.886.115.884
Obligaciones por fondos recibidos para fideicomisos	20.387.594	25.595.212	27.677.103
	¢ 4.634.367.690.238	4.893.625.587.944	4.619.395.567.039
<u>Captaciones a plazo:</u>			
Captaciones a plazo con el público	2.113.430.459.822	1.966.477.797.388	1.956.610.245.435
Otras captaciones a plazo	107.433.676.499	79.112.090.442	88.909.644.479
	2.220.864.136.321	2.045.589.887.830	2.045.519.889.914
<u>Otras obligaciones con el público:</u>			
Cargos financieros por pagar	¢ 50.612.622.516	53.734.841.817	56.940.666.724
	¢ 6.905.844.449.075	6.992.950.317.591	6.721.856.123.677

(Continúa)

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

Al 31 de marzo de 2025, los depósitos en cuentas corrientes denominadas en colones devengan una tasa de interés máxima del 1,80% anual (1,80% y 3,05% anual a diciembre y marzo de 2024, respectivamente) sobre los saldos completos, una tasa de interés mínima del 0% anual (0% y 0% a diciembre y marzo de 2024, respectivamente) a partir de un saldo de ₡500.001 y los depósitos en cuentas corrientes denominadas en US dólares devengan una tasa de interés máxima del 0,20% anual (0,20% y 0,20% anual a diciembre y marzo de 2024, respectivamente) sobre los saldos completos y una tasa de interés mínima del 0% anual (0% a y 0% a diciembre y marzo de 2023, respectivamente) a partir de un saldo de US\$1.000.

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

Moneda	Marzo 2025	Diciembre 2024	Marzo 2024
Colones	2,89% a 5,95%	2,89% a 5,95%	3,48% a 6,54%
US dólares	1,24% a 4,89%	1,24% a 4,89%	1,24% a 4,89%

El Banco mantiene depósitos a plazo restringidos, constituidos en garantía de ciertas operaciones de crédito. Al 31 de marzo de 2025, el saldo de esos certificados de depósito a plazo mantenidos en garantía por el Banco asciende un monto de ₡83.049.694.465 (₡85.101.944.485 y ₡77.701.734.603 a diciembre y marzo de 2024, 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:

	Marzo 2025	Diciembre 2024	Marzo 2024
Financiamiento para préstamos con recursos internos			
BCCR(i)	₡ -	124.898.136.092	140.119.165.379
Financiamiento para préstamos con recursos externos (ii)	125.644.412	125.644.411	125.644.412
Cargos financieros por pagar	-	3.692.788.618	3.303.283.061
	₡ <u>125.644.412</u>	<u>128.716.569.121</u>	<u>143.548.092.852</u>

- i. Con fecha 10 de enero de 2025, se procedió a la cancelación de la obligación correspondiente a Operaciones Diferidas a Plazo (ODP).

(Continúa)

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

- 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.

(20) Obligaciones con entidades

Las obligaciones con entidades, se detallan como sigue:

	Marzo 2025	Diciembre 2024	Marzo 2024
<i>A la vista:</i>			
Cuentas corrientes de entidades financieras del país	¢ 50.623.822.474	37.359.155.131	60.648.742.722
Depósitos de ahorro de entidades financieras del país	29.878.199	52.228.088	50.673.286
Obligaciones por cheques al cobro	2.596.156.708	787.488.484	1.465.898.652
Captaciones a plazo vencidas	3.500.000	164.560.456	112.221.010
Cuentas corrientes y obligaciones de partes relacionadas (véase nota 8)	1.484.688.856	1.690.229.921	535.521.920
	54.738.046.237	40.053.662.080	62.813.057.590
<i>A plazo:</i>			
Obligaciones por derecho de uso - bienes recibidos en arrendamiento (1)	47.435.984.181	48.729.782.576	49.343.788.165
Documentos para pagar financiamiento BNCR (3)(4)	29.626.839.236	28.557.449.509	27.345.412.429
Préstamos de entidades financieras del exterior (2)(4)	88.056.674.999	63.908.132.141	40.528.000.000
Depósitos a plazo de entidades financieras del país	64.096.224.231	42.686.863.997	81.017.355.903
Obligaciones con entidades financieras relacionadas (véase nota 8)	45.312.000	45.312.000	35.312.000
Obligaciones con recursos del Fondo de Crédito para el Desarrollo (FCD)	131.411.968.701	138.211.449.993	138.676.273.666
Obligaciones por operaciones diferidas de liquidez	47.670.000.000	-	-
	408.343.003.348	322.138.990.216	336.946.142.163
Cargos por pagar por préstamos con entidades financieras del país (3)	47.671.398	49.283.577	58.329.783
Cargos por pagar por otras obligaciones a la vista y a plazo con entidades financieras a la vista moneda extranjera	516.708.357	107.112.984	115.477.449
Cargos por pagar por otras obligaciones a la vista y a plazo con entidades financieras a la vista moneda nacional	656.214.585	637.302.132	926.849.169
Cargos por pagar por préstamos con entidades financieras del exterior	1.176.143.203	205.999.804	842.222.348
	2.396.737.543	999.698.497	1.942.878.749
¢	465.477.787.128	363.192.350.793	401.702.078.502

(Continúa)

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

(1) Obligaciones por arrendamientos

El saldo de las obligaciones por arrendamiento a largo plazo y su porción circulante, se detallan como sigue:

		Marzo 2025	Diciembre 2024	Marzo 2024
En colones	¢	8.507.192.623	8.594.039.067	8.829.453.058
En US dólares		77.207.496	78.278.516	79.973.026
	¢	<u>47.435.984.181</u>	<u>48.729.782.576</u>	<u>49.343.788.165</u>

Al 31 de marzo de 2025, se consideran el tipo de cambio contable de ¢504,21 (¢512,73 y ¢506,60 a diciembre y marzo de 2024, respectivamente).

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

		Marzo 2025			Marzo 2024		
		Cantidad	Tasas anual	Vencimientos	Cantidad	Tasas anual	Vencimientos
En colones	23		6,49% y el 15,00%	2026 y 2049	21	5,56% y 15%	2023 y 2048
En US dólares	<u>52</u>		4% y el 8,85%	2024 y 2048	<u>52</u>	3,57% y 8,85%	2024 y 2048
	75				73		

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

		Marzo 2025		
		Pagos mínimos futuros de arrendamiento	Interés	Valor presente de los pagos mínimos arrendamiento
Menos de un año	¢	6.424.289.626	3.844.961.937	2.579.327.688
Entre uno y cinco años		31.686.277.738	15.103.468.769	16.582.808.970
Más de cinco años		38.200.220.488	9.926.372.965	28.273.847.524
	¢	<u>76.310.787.852</u>	<u>28.874.803.671</u>	<u>47.435.984.181</u>
		Diciembre 2024		
		Pagos mínimos futuros de arrendamiento	Interés	Valor presente de los pagos mínimos arrendamiento
Menos de un año	¢	6.499.244.597	3.953.599.788	2.545.644.809
Entre uno y cinco años		32.280.168.124	15.677.639.599	16.602.528.525
Más de cinco años		40.221.969.903	10.640.360.661	29.581.609.241
	¢	<u>79.001.382.624</u>	<u>30.271.600.048</u>	<u>48.729.782.576</u>

(Continúa)

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

	Marzo 2024		Valor presente de los pagos mínimos arrendamiento
	Pagos mínimos futuros de arrendamiento	Interés	
Menos de un año	¢ 6.349.266.747	4.030.283.715	2.318.983.032
Entre uno y cinco años	31.958.150.004	16.386.020.750	15.572.129.254
Más de cinco años	43.495.430.179	12.042.754.300	31.452.675.879
	¢ 81.802.846.930	32.459.058.765	49.343.788.165

Los importes reconocidos en resultados, se detallan como siguen:

	Marzo 2025	Diciembre 2024	Marzo 2024
Intereses por pasivo por arrendamiento	¢ 1.006.962.130	4.180.908.218	1.062.076.239
Gastos relacionados con arrendamientos de activos de bajo valor, excluyendo los de corto plazo	¢ 53.984.231	224.719.132	57.445.289

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

	Marzo 2025	Diciembre 2024	Marzo 2024
Salidas de efectivo por arrendamientos	¢ (982.284.503)	(2.345.888.809)	-

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

	Marzo 2025	Diciembre 2024	Marzo 2024
Saldo al inicio del periodo	¢ 48.729.782.576	51.502.089.230	51.502.089.230
<u>Cambios por flujos de efectivo de financiamiento:</u>			
Nuevos	410.287.006	46.650.173	-
Pagos	(982.284.503)	(2.345.888.809)	(736.640.035)
Total de cambios por flujos de efectivo de financiamiento	¢ 48.157.785.078	49.202.850.594	50.765.449.195
<u>Otros cambios:</u>			
Ajustes	(61.500.973)	673.264.652	(642.723.770)
Diferencial cambiario	(660.299.924)	(1.146.332.671)	(778.937.260)
Saldo al final del periodo	¢ 47.435.984.181	48.729.782.576	49.343.788.165

(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>
03/12/2007	US\$75	Valor transado: 100% Plazo: 22 años Tasa de Interés: 6,65 por cupón
14/12/2022	US\$5.0	Valor transado: 100% Plazo: 8.5 años Tasa de interés: 9,46 por cupón
11/12/2024	US\$45	Valor transado: 100% Plazo: 6.5 años Tasa de interés: 7,29 por cupón
15/01/2025	US\$50	Valor transado: 100% Plazo: 3 años Tasa de interés: 7,48 por cupón

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

		Marzo 2025		
		Del país	Del exterior	Total
De uno a dos años	¢	1.386.316.876	25.555.379.640	26.941.696.516
De tres a cinco años		1.040.565.766	38.647.013.714	39.687.579.480
Más de cinco años		27.247.627.992	25.541.883.073	52.789.511.065
	¢	29.674.510.634	89.744.276.427	119.418.787.060
		Diciembre 2024		
		Del país	Del exterior	Total
De uno a dos años	¢	1.599.108.810	-	1.599.108.810
De tres a cinco años		-	38.660.749.799	38.660.749.799
Más de cinco años		27.007.624.276	25.552.516.528	52.560.140.804
	¢	28.606.733.086	64.213.266.327	92.819.999.413
		Marzo 2024		
		Del país	Del exterior	Total
De uno a dos años	¢	2.231.744.940	-	2.231.744.940
Más de cinco años		25.171.997.272	41.443.583.808	66.615.581.080
	¢	27.403.742.212	41.443.583.808	68.847.326.020

(Continúa)

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

Al 31 de marzo de 2025, los préstamos por pagar con entidades financieras del exterior devengan intereses que oscilan entre 6,65 y 9,46% anual (6,65 y 9,46% anual y 6,65 y 10,43% a diciembre y marzo de 2024, respectivamente.).

(4) 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:

		<u>Marzo 2025</u>	<u>Diciembre 2024</u>	<u>Marzo 2024</u>
Saldo al inicio del periodo	¢	92.465.581.650	70.297.136.965	70.297.136.965
<u>Cambios por flujos de efectivo de financiamiento</u>				
Nuevas obligaciones con entidades financieras		27.636.500.000	26.769.300.000	-
Pago de obligaciones con entidades financieras		(930.610.272)	(3.521.980.314)	(801.324.536)
Efecto por diferencias de cambio		<u>(1.487.957.143)</u>	<u>(1.078.875.000)</u>	<u>(1.622.400.000)</u>
Cambios por flujos de efectivo de financiamiento		<u>25.217.932.585</u>	<u>22.168.444.686</u>	<u>(2.423.724.536)</u>
Saldo al final del periodo	¢	<u>117.683.514.235</u>	<u>92.465.581.651</u>	<u>67.873.412.429</u>

(Continúa)

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

(21) Impuesto sobre la renta

De acuerdo con la Ley del Impuesto sobre la Renta, el Banco debe presentar sus declaraciones cada año.

Al 31 de marzo, se presenta como sigue:

a) Impuesto sobre la renta del año

Por el periodo de tres meses terminado el 31 de marzo, los gastos por impuesto sobre la renta, se detallan como sigue:

	Marzo 2025	Marzo 2024
<u>Impuesto sobre la renta corriente</u>		
Gasto por impuesto sobre la renta corriente del periodo	¢ 3.901.412.117	2.091.676.392
	¢ 3.901.412.117	2.091.676.392
<u>Impuesto sobre la renta diferido:</u>		
Gasto por impuesto sobre la renta diferido	216.257.033	332.791.016
Ingreso por impuesto sobre la renta diferido	(4.473.434)	-
Total, gasto por impuesto sobre la renta diferido, neto	¢ 211.783.599	332.791.016
Gasto por impuesto sobre la renta, neto	¢ 4.113.195.716	2.424.467.408

(Continúa)

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

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

	Marzo 2025		Marzo 2024	
Utilidad antes de impuestos	¢ 23.983.595.627		26.671.969.060	
<i>Mas (menos) el efecto</i>				
<i>impositivo de:</i>				
Gastos no deducibles	49.197.336.926	378%	99.653.040.410	1429%
Gastos deducibles	(4.973.672.679)	38%	(4.763.712.456)	68%
Ingresos no gravables	(55.202.552.817)	424%	(114.589.042.371)	1644%
Base imponible	13.004.707.057		6.972.254.643	
Tasa de impuesto	30%		30%	
Gasto por impuesto sobre la renta	3.901.412.117		2.091.676.392	
Gasto por impuesto sobre la renta diferido	216.257.033		332.791.016	
Ingreso por impuesto sobre la renta diferido	(4.473.434)		-	
Impuesto sobre la renta diferido, neto	211.783.599		332.791.016	
Impuesto sobre la renta, neto	¢ 4.113.195.716	17%	2.424.467.407	9%

(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 detallan como sigue:

		Marzo 2025		
		Activos	Pasivos	Neto
Activos por derecho de uso (1)	¢	903.390.095		903.390.095
Ganancia no realizada		-	(1.136.960.759)	(1.136.960.759)
Revaluación de inmuebles		-	(10.946.841.855)	(10.946.841.855)
Base fiscal de inmuebles mobiliario y equipo		-	(4.970.179.281)	(4.970.179.281)
	¢	<u>903.390.095</u>	<u>(17.053.981.895)</u>	<u>(16.150.591.800)</u>
		Diciembre 2024		
		Activos	Pasivos	Neto
Activos por derecho de uso (1)	¢	1.063.490.321	-	1.063.490.321
Ganancia no realizada		-	(1.582.105.585)	(1.582.105.585)
Revaluación de inmuebles		-	(11.038.471.240)	(11.038.471.240)
Base fiscal de inmuebles mobiliario y equipo		-	(4.918.495.908)	(4.918.495.908)
	¢	<u>1.063.490.321</u>	<u>(17.539.072.733)</u>	<u>(16.475.582.412)</u>
		Marzo 2024		
		Activos	Pasivos	Neto
Pérdidas no realizadas por valuación de inversiones	¢	5.844.122	-	5.844.122
Activos por derecho de uso (1)		460.052.055	-	460.052.055
Ganancia no realizada		-	(1.497.015.969)	(1.497.015.969)
Revaluación de inmuebles		-	(11.193.233.259)	(11.193.233.259)
Base fiscal de inmuebles mobiliario y equipo		-	(4.746.768.562)	(4.746.768.562)
	¢	<u>465.896.177</u>	<u>(17.437.017.790)</u>	<u>(16.971.121.613)</u>

(1) Al 31 de marzo de 2025, se detalla el impuesto sobre la renta diferido neto, derivado del activo y pasivo por derecho de uso cuyos montos ascienden a: ¢14.230.795.254 y ¢ 13.327.405.160, respectivamente (¢14.618.934.772 y ¢ 13.555.444.451 activo y pasivo, ¢14.618.934.772 y ¢ 13.555.444.451 a diciembre y marzo de 2024, respectivamente).

(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 detallan como sigue:

		Incluido en el estado de resultados	Incluido en el patrimonio	
	Diciembre 2024			Marzo 2025
Derecho de uso	¢ 1.063.490.321	(160.100.228)	-	903.390.093
Ganancias no realizadas por valuación de inversiones	(1.582.105.585)	-	445.144.826	(1.136.960.759)
Revaluación de inmuebles	(11.038.471.240)	-	91.629.385	(10.946.841.855)
Base fiscal de inmobiliario y equipo	(4.918.495.908)	(51.683.373)	-	(4.970.179.281)
	<u>¢ (16.475.582.412)</u>	<u>(211.783.601)</u>	<u>536.774.211</u>	<u>(16.150.591.800)</u>
	Diciembre 2023	Incluido en el estado de resultados	Incluido en el patrimonio	Diciembre 2024
Pérdidas no realizadas por valuación de inversiones	¢ 12.403.364	-	(12.403.364)	-
Derecho de uso	728.936.564	334.553.757	-	1.063.490.321
Ganancias no realizadas por valuación de inversiones	(964.250.000)	-	(617.855.585)	(1.582.105.585)
Revaluación de inmuebles	(11.279.487.553)	-	241.016.313	(11.038.471.240)
Base fiscal de inmobiliario y equipo	(4.682.862.055)	(235.633.853)	-	(4.918.495.908)
	<u>¢ (16.185.259.680)</u>	<u>98.919.904</u>	<u>(389.242.636)</u>	<u>(16.475.582.412)</u>
	Diciembre 2023	Incluido en el estado de resultados	Incluido en el patrimonio	Marzo 2024
Pérdidas no realizadas por valuación de inversiones	¢ 12.403.364	-	(6.559.241)	5.844.123
Derecho de uso	728.936.564	(268.884.509)	-	460.052.055
Ganancias no realizadas por valuación de inversiones	(964.250.000)	-	(532.765.969)	(1.497.015.969)
Revaluación de inmuebles	(11.279.487.553)	-	86.254.294	(11.193.233.259)
Base fiscal de inmobiliario y equipo	(4.682.862.055)	(63.906.507)	-	(4.746.768.562)
	<u>¢ (16.185.259.680)</u>	<u>(332.791.016)</u>	<u>(453.070.916)</u>	<u>(16.971.121.613)</u>

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

(Continúa)

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

Al 31 de marzo de 2025, el Banco no ha reconocido un pasivo por impuesto de renta diferido por ¢7.533.626.024 (¢4.221.941.066 y ¢7.330.367.522 para diciembre y marzo 2024, 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 años terminados el 31 de diciembre de 2024, y la que se presentará correspondiente al 2025.

(22) Provisiones

Las provisiones, se detallan como sigue:

	Marzo 2025	Diciembre 2024	Marzo 2024
Prestaciones legales	¢ 297.983.932	262.665.483	280.773.909
Litigios legales	11.976.637.654	10.436.730.583	8.062.972.160
Cuentas corrientes y de ahorro liquidadas	583.697.993	595.320.728	595.496.011
Variación Metodología RIVM	1.800.874.836	490.003.103	490.003.103
Traslado de cargos	-	-	16.601.157.130
Fondo de garantías de depósitos	345.948.270	330.892.330	373.955.470
Otros	419.372.020	401.631.231	418.732.012
	<u>¢ 15.424.514.705</u>	<u>12.517.243.458</u>	<u>26.823.089.795</u>

(Continúa)

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

El movimiento de las provisiones, se detallan como sigue:

Marzo 2025				
	Prestaciones legales	Litigios	Otros	Total
Saldos al 31 de diciembre de 2024	¢ 262.665.483	10.436.730.583	1.817.847.392	12.517.243.458
Incremento en la provisión	43.579.238	1.588.149.491	6.052.412.557	7.684.141.286
Provisión utilizada	(5.381.058)	(48.242.420)	(4.719.818.008)	(4.773.441.486)
Disminución de la provisión	(2.879.731)	-	(548.822)	(3.428.553)
Saldos al 31 de marzo de 2025	¢ 297.983.932	11.976.637.654	3.149.893.119	15.424.514.705
Diciembre 2024				
	Prestaciones legales	Litigios	Otros	Total
Saldos al 31 de diciembre de 2023	¢ 273.267.614	7.697.392.275	15.024.757.601	22.995.417.490
Incremento en la provisión	34.406.499	6.669.813.359	18.486.194.881	25.190.414.739
Provisión utilizada	(15.066.819)	(3.233.367.124)	(31.683.069.138)	(34.931.503.081)
Disminución de la provisión	(29.941.811)	(697.107.927)	(10.035.952)	(737.085.690)
Saldos al 31 de diciembre de 2024	¢ 262.665.483	10.436.730.583	1.817.847.392	12.517.243.458
Marzo 2024				
	Prestaciones legales	Litigios	Otros	Total
Saldos al 31 de diciembre de 2023	¢ 273.267.614	7.697.392.275	15.024.757.601	22.995.417.490
Incremento en la provisión	10.363.473	1.167.061.105	4.689.746.526	5.867.171.104
Provisión utilizada	(2.857.178)	(104.373.293)	(1.234.959.917)	(1.342.190.388)
Disminución de la provisión	-	(697.107.927)	(200.484)	(697.308.411)
Saldos al 31 de marzo de 2024	¢ 280.773.909	8.062.972.160	18.479.343.726	26.823.089.795

(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		
		Marzo 2025	Diciembre 2024	Marzo 2024	Marzo 2025	Diciembre 2024	Marzo 2024
Ordinario colones	¢	11.397.656.754	10.849.311.122	8.120.706.101	6.824.591.031	5.689.885.528	4.732.162.056
Ordinario US							
dólares		43.785.756.165	-	45.597.944.532	1.475.358.592	1.274.588.112	726.494.725
Penal colones		1.081.199.813	1.081.199.813	1.081.199.813	51.137.126	32.119.187	-
Laboral colones		80.825.433	72.825.433	12.032.943	3.625.550.905	3.440.137.756	2.604.315.379
	¢	<u>56.345.438.165</u>	<u>12.003.336.368</u>	<u>54.811.883.389</u>	<u>11.976.637.654</u>	<u>10.436.730.583</u>	<u>8.062.972.160</u>

(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:

	Marzo 2025	Diciembre 2024	Marzo 2024
Honorarios por pagar	¢ 26.610.560	4.183.570	14.371.559
Acreedores por adquisición de bienes y servicios	13.724.007.668	13.500.004.209	8.249.623.837
Impuesto de la renta corriente por pagar	3.901.412.117	19.802.093.056	2.091.676.392
Impuesto valor agregado	125.858.116	60.856.602	30.055.552
Aportaciones patronales por pagar	12.973.047.861	14.761.483.472	11.351.264.751
Retenciones por orden judicial	4.876.102.587	4.449.723.255	4.504.743.782
Impuestos retenidos por pagar	1.822.130.145	2.073.870.191	1.984.028.050
Aportaciones laborales retenidas por pagar	763.202.580	796.180.917	864.391.929
Otras retenciones a terceros por pagar	156.958.380	62.984.215	123.787.388
Remuneraciones por pagar	21.999.566.088	26.307.331.482	17.702.142.653
Participaciones sobre resultados por pagar	6.780.464.182	27.786.595.120	14.945.570.864
Operaciones sujetas a compensación	-	17.927.419	30.947.814
Vacaciones acumuladas por pagar	6.437.599.610	6.199.995.259	6.010.112.057
Aguinaldo acumulado por pagar	4.742.976.363	2.688.079.601	4.405.576.458
Cuentas por pagar bienes adjudicados	265.168.237	121.845.725	53.653.874
Depósitos provisionales para el pago de primas	2.119.467.621	1.566.756.051	2.273.414.568
Bienes inmuebles	608.844.646	458.809.401	609.417.432
Cancelación Master Card y Visa	2.530.790.556	2.524.732.701	2.319.866.009
Sumas recibidas por ventas parciales de bienes adjudicados	1.286.639.590	1.276.339.792	880.400.820
Garantías SICOP	791.363.164	839.003.676	1.153.196.650
Cuota organismos internacionales	555.650.000	-	510.350.000
Otros acreedores varios	5.570.368.102	3.414.221.116	4.842.213.890
Contratos a futuro de tasas de interés. operaciones de cobertura (véase nota 10)	2.268.945	1.922.738	11.271.850
Compra a futuro de moneda extranjera	-	-	187.683.850
¢	92.060.497.118	128.714.939.568	85.149.762.029

(24) Otros pasivos

Los otros pasivos, se detallan como sigue:

	Marzo 2025	Diciembre 2024	Marzo 2024
<u>Ingresos diferidos:</u>			
Comisiones diferidas por administración de fideicomisos	¢ 68.277.779	73.712.721	87.194.310
	68.277.779	73.712.721	87.194.310
<u>Operaciones pendientes de imputación:</u>			
Operaciones por liquidar	2.771.393.447	7.811.542.872	3.874.351.898
Otras operaciones pendientes de imputación	28.162.363.643	11.860.505.485	17.256.481.060
	30.933.757.090	19.672.048.357	21.130.832.958
¢	31.002.034.869	19.745.761.078	21.218.027.268

(Continúa)

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

(25) Obligaciones subordinadas

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

Entidad	Tasa de interés anual	Años	Vencimiento	Marzo 2025	Diciembre 2024	Marzo 2024
BID	Líbor 6 meses + 6,30%, durante los primeros 5 años. A partir del quinto año líbor 6 meses + 6,80%	10	18/02/2032	45.000.000	45.000.000	45.000.000
BCIE	Líbor 6 meses + 5,25%, durante los primeros 5 años. A partir del quinto año líbor 6 meses + 5,75% (2)	15	23/10/2029	-	-	17.250.000
AFD	8.28% Tasa Fija, todo el plazo	10	29/09/2031	15.000.000	15.000.000	15.000.000
FINDEV	Líbor 6 meses + 6,30%, durante los primeros 5 años. A partir del quinto año líbor 6 meses + 6,80%	10	18/02/2032	30.000.000	30.000.000	30.000.000
BID BONO AZUL	TermSORF + diferencial revelante. Diferencial relevante: 4,50% anual durante los primeros 5 años. Después del quinto año al 4,75% anual (1)	10	22/08/2034	25.000.000	25.000.000	-
FINANCE BONO AZUL (La Green Fund BONO AZUL)	TermSORF + diferencial revelante. Diferencial relevante: 4,50% anual durante los primeros 5 años. Después del quinto año al 4,75% anual (1)	10	22/08/2024	5.000.000	5.000.000	-
FINDEV BONO AZUL	TermSORF + diferencial revelante. Diferencial relevante: 4,50% anual durante los primeros 5 años. Después del quinto año al 4,75% anual (1)	10	22/08/2024	20.000.000	20.000.000	-
				US\$ 140.000.000	140.000.000	107.250.000
Total equivalente en colones				₡ 70.589.400.000	71.782.200.000	54.332.850.000
Cargos financieros por pagar				₡ 730.974.747	2.654.476.956	1.013.737.639
				₡ 71.320.374.747	74.436.676.956	55.346.587.639

(Continúa)

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

(1) Con fecha del 22 de agosto de 2024, se realizó la negociación de deuda subordinada por US\$50,000,000 con vencimiento a 10 años, dicha negociación fue con las contrapartes de BID (Banco Interamericano de Desarrollo), Finance in Motion Alemania y FINDEV Canadá.

(2) Con fecha del 18 de octubre de 2024, el Banco realiza el pago anticipado de la obligación con el Banco BCIE por el saldo total adeudado a la fecha de corte.

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

De acuerdo con la LOSBN, No 1644, Artículo No. 4 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 no es aplicable a los préstamos subordinados que contraten los bancos comerciales del Estado y tampoco a las obligaciones o derechos que de ellos emanen. Los instrumentos financieros subordinados o los préstamos subordinados, así como las obligaciones y derechos que de ellos emanen sólo podrán ser adquiridos o contratados por bancos multilaterales de desarrollo o por organismos bilaterales de desarrollo.

Los préstamos, incluyendo el capital e intereses devengados, siempre y cuando computen como capital secundario, serán subordinados y gozarán de menor rango en derecho de pago conforme a lo requerido por la normativa prudencial de SUGEF 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.

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

(26) Patrimonio

(a) Capital social

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

		Marzo 2025	Diciembre 2024	Marzo 2024
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	27.618.957.837	27.618.957.837
	¢	<u>172.237.030.102</u>	<u>172.237.030.102</u>	<u>172.237.030.102</u>

(b) Reservas patrimoniales

El saldo de las reservas patrimoniales, se detalla a continuación:

		Marzo 2025	Diciembre 2024	Marzo 2024
Reserva legal	¢	482.314.079.857	442.629.403.835	442.629.403.747
Reserva regulatoria de bienes adjudicados		5.769.675.182	5.939.120.794	5.469.928.781
Exceso de reserva regulatoria de crédito		8.033.523.445	7.014.303.085	5.336.896.705
Provisión dinámica regulatoria		10.398.359.298	10.423.516.175	9.471.471.535
	¢	<u>506.515.637.783</u>	<u>466.006.343.889</u>	<u>462.907.700.768</u>

(c) Patrimonio del Fondo de Financiamiento para el Desarrollo

Al 31 de marzo de 2025, la separación de las utilidades del Banco para la constitución del patrimonio del Fondo de Financiamiento para el Desarrollo asciende a ¢62.385.542.712 (¢55.759.613.350 a diciembre y 55.759.613.349 a marzo de 2024, respectivamente).

(Continúa)

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

(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 nominales de las operaciones de derivados cambiarios los cuales, se detallan como sigue:

	Marzo 2025	Diciembre 2024	Marzo 2024
Avales	¢ -	1.389.700	1.562.307
Garantías de cumplimiento	26.301.988.003	27.390.378.717	31.812.526.955
Garantías de participación	2.609.084.827	2.389.378.924	983.294.552
Otras garantías	668.665.974	924.452.598	670.785.889
Cartas de crédito	1.499.668.586	1.592.238.778	1.146.013.732
Créditos pendientes de desembolsar	113.383.348	113.383.348	115.233.348
	<u>31.192.790.738</u>	<u>32.411.222.065</u>	<u>34.729.416.783</u>
Líneas de crédito de utilización automática	358.510.929.220	353.434.430.740	314.372.166.449
Otras contingencias-no crediticias	6.583.686	6.583.686	6.583.686
Otras contingencias-litigios y demandas pendientes (véase nota 47)	56.345.438.164	56.364.312.183	54.811.883.389
	<u>414.862.951.070</u>	<u>409.805.326.609</u>	<u>369.190.633.524</u>
Ventas a futuro de divisas, operaciones diferentes de cobertura	-	-	4.567.174.912
	<u>¢ 446.055.741.808</u>	<u>442.216.548.674</u>	<u>408.487.225.219</u>

Las cartas de crédito, garantías y avales otorgados están expuestas a pérdidas crediticias en el evento de que los clientes no cumplan con su obligación de pagar. Las políticas y procedimientos del 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 utilidades son a la vista y emitidas y confirmadas por cuenta de bancos corresponsales, y su pago es inmediato.

(Continúa)

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

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

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

Al 31 de marzo de 2025, el detalle de los activos en los cuales se encuentran invertidos los capitales fideicomitidos es el siguiente:

Naturaleza de los fideicomisos	Administración de dinero o bienes	Administración e inversión	Garantías	Testamentario	Custodia de Acciones	Custodia de acciones y administración de dinero	Garantía y administración de dinero	Administración, Custodia y Garantía	Obra Pública	Fideicomisos con Fondos Públicos	Garantía y custodia de acciones	Administración e inversión rentista	Protección de primas	Planeamiento o patrimonial	Total
<i>Activos de los fideicomisos</i>															
Disponibilidades	42.305.283	30.688.312	1.008.430	3.034.234	-	-	-	-	75.017	96.670.399	-	1.519.457	248.596.915	-	423.898.047
Inversiones en instrumentos financieros	1.749.126.561	14.447.956.892	1.996.535.345.407	2.750.044.904	1.995.589	846.450	-	-	-	13.952.504.827	-	280.716.786	3.098.252.762	-	2.032.816.790.178
Cartera de crédito	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5.608.189.373	-	-	-	-	5.608.189.373
Cuentas y productos por cobrar	8.815.713.700	158.167.539	87.102.155	1.829.950	-	-	229.312.376	-	48.221.641.418	58.764.027.524	251.266	-	-	-	116.278.045.928
Bienes mantenidos para la venta	-	-	-	-	-	-	-	-	-	84.307.115	-	-	-	-	84.307.115
Participación en el capital de otras empresas	-	-	4.848.010.000	14.140.421	25.160.000	-	-	-	-	-	-	-	-	460.000	4.887.770.421
Inmuebles, mobiliario y equipo	7.175.334.166	-	117.518.678.686	1.069.780.959	-	-	1.544.041.161	-	-	452.703.947	283.559.514	-	-	-	128.044.098.433
Otros activos	82.813.923	79.819.727	3.642.339.639	6.198.074	-	-	-	4.741.876.893	19.819.646.228	120.727.211	-	-	-	-	28.493.421.695
	17.865.293.633	14.716.632.470	2.122.632.484.317	3.845.028.542	27.155.589	846.450	1.773.353.537	4.741.876.893	68.041.362.663	79.079.130.396	283.810.780	282.236.243	3.346.849.677	460.000	2.316.636.521.190

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

Naturaleza de los fideicomisos	Administración de dinero o bienes	Administración e inversión	Garantías	Testamentario	Custodia de Acciones	Garantías y administración de Dinero	Administración, custodia y garantía	Obra pública	Custodia de acciones y administración de dinero	Fideicomisos con fondos públicos	Garantía y custodia de acciones	Administración e inversión rentista	Protección de primas	Planeamiento patrimonial	Total
<i>Activos de los fideicomisos</i>															
Disponibilidades	149.760.326	30.816.508	1.025.470	435.897	-	-	-	-	3.848.860	186.858.258	-	1.346.285	325.725.348	2.475.409	702.292.361
Inversiones en instrumentos financieros	1.759.860.838	215.515.828	2.535.974.595.282	2.780.080.647	1.980.230	839.947	-	-	-	15.963.116.045	-	327.666.558	2.249.586.142	-	2.559.273.241.517
Cartera de crédito	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5.495.274.577	-	-	-	-	5.495.274.577
Cuentas y productos por cobrar	906.338.485	-	85.885.137	3.797.791	-	-	225.026.040	-	52.766.954.389	64.600.826.506	1.004.937	-	-	-	118.589.833.285
Bienes mantenidos para la venta	-	-	-	-	-	-	-	-	-	33.725.272	-	-	-	-	33.725.272
Participación en el capital de otras empresas	-	-	4.848.010.000	14.141.273	25.160.000	-	-	-	-	-	-	-	-	460.000	4.887.771.273
Inmuebles, mobiliario y equipo	7.175.334.166	-	117.801.446.361	1.069.780.959	-	-	1.544.041.161	-	-	466.705.442	283.559.514	-	-	-	128.340.867.603
Otros activos	81.681.906	-	4.380.293.474	4.764.277	-	-	-	4.921.751.133	19.797.921.759	113.858.958	-	-	-	-	29.300.271.507
	10.072.975.721	246.332.336	2.663.091.255.724	3.873.000.844	27.140.230	839.947	1.769.067.201	4.921.751.133	72.568.725.008	86.860.365.058	284.564.451	329.012.843	2.575.311.490	2.935.409	2.846.623.277.395

(Continúa)

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

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

Naturaleza de los fideicomisos	Administración de dinero o bienes	Administración e inversión	Garantías	Testamentario	Custodia de Acciones	Custodia de acciones y administración de dinero	Garantía y administración de dinero	Administración, Custodia y Garantía	Obra Pública	Fideicomisos con Fondos Públicos	Garantía y custodia de acciones	Administración e inversión rentista	Protección de primas	Planeamiento patrimonial	Total
<i>Activos de los fideicomisos</i>															
Disponibilidades	€ 20.251.711	30.710.138	1.013.200	429.944	-	-	-	-	7.790.634	120.245.767	-	31.903.783	286.288.394	-	498.633.571
Inversiones en instrumentos financieros	1.623.856.828	196.265.514	2.561.670.964.236	2.705.066.689	1.931.216	819.157	-	-	12.021.614.694	15.481.872.499	-	548.429.462	2.323.716.115	65.687.403	2.596.640.223.813
Cartera de crédito	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5.251.022.087	-	-	-	-	5.251.022.087
Cuentas y productos por cobrar	38.108.009	-	81.609.449	9.068.528	-	-	209.602.482	-	55.380.279.385	91.105.668.299	251.234	5.309.305	-	466.191	146.830.362.882
Bienes realizables	-	-	-	-	-	-	-	-	-	50.920.687	-	-	-	-	50.920.687
Participación en el capital de otras empresas	-	-	4.903.010.000	11.140.660	25.160.000	-	-	-	-	-	-	-	-	13.175.660	4.952.486.320
Inmuebles, mobiliario y equipo	7.175.334.166	-	119.694.271.647	1.069.780.959	-	-	1.544.041.161	-	30.445.404.958	462.896.493	283.559.514	-	-	337.565.998	161.012.854.896
Otros activos	82.835.678	-	2.970.940.818	5.298.863	-	-	-	5.036.929.479	22.536.727.180	1.513.151.413	-	-	-	29.727	32.145.913.158
€	8.940.386.392	226.975.652	2.689.321.809.350	3.800.785.643	27.091.216	819.157	1.753.643.643	5.036.929.479	120.391.816.851	113.985.777.245	283.810.748	585.642.550	2.610.004.509	416.924.979	2.947.382.417.414

(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.

(Continúa)

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:

	Marzo 2025	Diciembre 2024	Marzo 2024
Garantías prendarias	¢ 114.011.658.550	110.573.426.326	20.946.406.979
Garantías sobre Instrumentos Financieros	-	-	776.458.115
Otras garantías recibidas en poder de la entidad	12.168.065.383.423	12.865.062.361.688	10.593.219.082.650
Líneas de créditos otorgadas pendientes de utilización	383.885.278.737	442.261.335.382	417.564.527.931
Créditos pendientes por desembolsar	121.161.533.808	127.849.201.928	143.118.472.070
Sobregiros pendientes de utilización	55.000.000	55.000.000	54.987.121
Créditos liquidados	496.369.960.251	486.895.459.320	454.683.383.901
Otras cuentas por cobrar liquidadas	28.408.734.641	27.940.398.021	25.751.418.193
Productos por cobrar liquidadas	48.914.917.196	47.462.709.684	44.117.984.207
Productos en suspenso de cartera de crédito	41.033.323.985	40.271.515.783	38.080.281.170
Documentos de respaldo en poder de la entidad	4.207	401.402	6.069
Valores emitidos por colocar	1.702.000.000	-	69.037.000.000
Cartas de crédito notificadas	1.698.194.406	880.885.522	1.400.749.000
Valor nocional sujeto a operaciones a futuro de tasas de interés (véase nota 11)	5.344.626.000	8.972.775.000	7.700.320.000
Reversiones efectuadas a cuentas de ingresos en el periodo	4.043.288.987	29.358.998.302	6.504.134.957
Reversiones efectuadas a cuentas de gastos en el periodo	19.365.179.828	193.612.694.125	47.204.202.531
Gastos no deducibles	339.523.553.377	339.523.553.377	531.225.826.310
Ingresos no gravables	361.120.553.252	361.120.553.252	542.329.450.425
Otras cuentas de registro	133.623.912.750	136.874.424.794	144.481.483.441
	<u>14.268.327.103.398</u>	<u>15.218.715.693.906</u>	<u>13.088.196.175.070</u>
Cuentas de orden por cuenta de terceros deudoras	1.650.748.049.737	1.637.710.425.088	1.694.152.877.648
Cuentas de orden deudoras por cuenta propia por actividad de custodia	704.876.492.488	708.498.437.176	584.598.167.300
Cuentas de orden deudoras por cuenta de terceros por actividad de custodia	17.770.891.145.563	17.822.623.003.105	16.804.362.322.207
	<u>20.126.515.687.788</u>	<u>20.168.831.865.369</u>	<u>19.083.113.367.155</u>
¢	<u>34.394.842.791.186</u>	<u>35.387.547.559.275</u>	<u>32.171.309.542.225</u>

(Continúa)

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

(30) Ingresos por instrumentos financieros

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

	Marzo 2025	Marzo 2024
<u>Disponibilidades:</u>		
Cuentas corrientes y depósitos a la vista en entidades del exterior	¢ 3.107.613.621	3.833.638.067
	<u>3.107.613.621</u>	<u>3.833.638.067</u>
<u>Instrumentos financieros:</u>		
Inversiones al valor razonable con cambios en resultados	40.213.324	46.295.010
Inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral	11.578.984.569	9.400.457.114
Inversiones al costo amortizado	8.984.399.505	11.105.222.421
Inversiones en valores, vencidos y restringidos	1.012.121.632	1.834.288.683
	<u>21.615.719.030</u>	<u>22.386.263.228</u>
¢	<u>24.723.332.651</u>	<u>26.219.901.295</u>

(Continúa)

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

(31) Ingresos por cartera de crédito

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

	Marzo 2025	Marzo 2024
<i><u>Créditos vigentes:</u></i>		
Productos por créditos de personas físicas	54.753.907.617	52.919.068.575
Productos por créditos de Sistema de Banca de Desarrollo	2.296.907.093	2.455.067.047
Productos por créditos - empresarial	19.535.070.503	21.563.460.393
Productos por créditos - corporativo	23.881.734.583	24.520.461.936
Productos por créditos - sector público	3.953.533.933	3.657.176.993
Productos por créditos - sector financiero	668.577.070	1.153.506.661
	<u>105.089.730.799</u>	<u>106.268.741.605</u>
<i><u>Créditos vencidos y en cobro judicial:</u></i>		
Productos por créditos vencidos - personas físicas	6.836.618.195	5.596.794.680
Productos por créditos vencidos de Sistema de Banca de Desarrollo	118.991.384	119.164.046
Productos por créditos vencidos - empresarial	1.738.547.064	1.802.297.651
Productos por créditos vencidos - corporativo	808.083.929	404.087.151
Productos por créditos vencidos - sector público	55.016.926	13.824.877
Productos por créditos en cobro judicial	1.009.570.721	1.316.406.944
Amortización de la comisión neta de los costos directos incrementales asociados a créditos	406.495.567	228.181.465
	<u>10.973.323.786</u>	<u>9.480.756.814</u>
¢	<u>116.063.054.585</u>	<u>115.749.498.419</u>

(Continúa)

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

(32) Otros ingresos financieros

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

	Marzo 2025	Marzo 2024
Comisiones por cartas de crédito	¢ 1.784.117	4.408.093
Comisiones por garantías otorgadas	78.169.086	72.086.329
Ganancia en la negociación de Instrumentos Financieros	455.516.658	-
Otros ingresos financieros diversos	26.295.509	13.231.667
Cargos por operaciones atrasadas	390.547.328	350.180.413
Cargos clientes operaciones atrasadas microcréditos	115.079.159	91.659.124
Ingresos financieros diversos por recargo por morosidad	92.121.598	410.174.989
	¢ 1.159.513.455	941.740.615

(33) Gastos financieros por obligaciones con el público

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

	Marzo 2025	Marzo 2024
Captaciones a la vista	¢ 20.113.615.110	24.999.106.809
Captaciones a plazo	28.059.021.368	31.166.171.144
	¢ 48.172.636.478	56.165.277.953

(Continúa)

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

(34) Gastos financieros por obligaciones con entidades financieras

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

	Marzo 2025	Marzo 2024
Obligaciones a la vista con entidades financieras	¢ 837.926.183	1.090.510.806
Obligaciones a plazo con entidades financieras	3.744.690.224	3.542.003.634
	¢ <u>4.582.616.407</u>	<u>4.632.514.440</u>

(35) Otros gastos financieros

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

	Marzo 2025	Marzo 2024
Comisiones por cartas de crédito obtenidas	¢ 59.718.634	58.185.220
Otros gastos financieros diversos	37.798.042	54.808.379
	¢ <u>97.516.676</u>	<u>112.993.599</u>

(Continúa)

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

(36) Gastos por estimación de deterioro de activos

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

	Marzo 2025	Marzo 2024
Estimación de deterioro e incobrabilidad de cartera de créditos (véase nota 12) ¢	16.687.881.562	11.857.075.746
Estimación de deterioro e incobrables de otras cuentas por cobrar (véase nota 13)	183.625.474	646.290.272
Estimación de deterioro e incobrables de cartera de créditos contingentes (véase nota 12)	5.250.330	661.057
Estimación genérica y contra cíclica para cartera de crédito (véase nota 12)	783.634.344	4.399.199.088
Estimación genérica y contra cíclica para créditos contingentes (véase nota 12)	20.173	-
Estimación de deterioro de inversiones al valor razonable con cambios en el otro resultado integral	109.189.779	131.762.791
Estimación de deterioro de instrumentos financieros a costo amortizado	-	191.142.840
Estimación de deterioro de operaciones con instrumentos financieros derivados	-	515.584
¢	<u>17.769.601.662</u>	<u>17.226.647.378</u>

(Continúa)

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

	Marzo 2025	Marzo 2024
Recuperaciones de créditos castigados	¢ 2.063.529.281	3.076.029.148
Recuperaciones de cuentas por cobrar castigadas	3.666.221	4.844.229
Disminución de estimaciones de otras cuentas por cobrar (véase nota 8)	99.372.183	451.902.001
Disminución de estimación de inversiones en instrumentos financieros (véase nota 6)	754.788.815	363.175.770
	¢ 2.921.356.500	3.895.951.148

(38) Ingresos por comisión de servicios

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

	Marzo 2025	Marzo 2024
Giros y transferencias	¢ 3.218.175.848	2.855.497.942
Certificación de cheques	127.657	229.360
Fideicomisos	399.926.210	420.973.360
Custodias	632.417.745	548.359.685
Cobranzas	2.256.163	3.081.012
Tarjetas de crédito	16.148.748.795	16.504.678.176
Servicios administrativos	816.631.027	653.754.141
Colocación de seguros	-	2.465.825
Operaciones con partes relacionadas	309.849.714	250.822.702
Comisión otros afiliados convenios	3.507.442.297	3.465.628.882
Intercambio local Servibanca	5.522.849.041	6.016.849.573
Otras comisiones	3.473.916.341	3.510.099.952
	¢ 34.032.340.838	34.232.440.610

(Continúa)

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

(39) Otros ingresos operativos

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

	Marzo 2025	Marzo 2024
Recuperación de gastos (1)	¢ 633.595.746	871.439.323
Valuación neta de otros activos (véase nota 6)	35.850.197	154.112.611
Otros ingresos por cuentas por cobrar	288.889	713.664
Por liquidación cuentas de ahorros	44.601.438	46.873.474
Por cobros administrativos PMEP	112.449.177	71.837.797
Liquidación CDP por no retiro	269.631.793	292.149.047
Liquidación de cheques	21.366.994	39.572.083
Multas aplicadas a proveedores	77.225.941	100.785.416
Sobrante de cajero humano	42.442.797	49.706.356
Comisión por mark up tarjetas BN	265.001.727	270.699.231
Otros ingresos operativos	142.213.840	223.062.422
Disminución de provisiones	3.428.553	697.308.411
	¢ 1.648.097.092	2.818.259.835

- (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.

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

(40) Gastos por bienes mantenidos para la venta y Activos disponibles para la venta fuera del alcance de NIIF 5

Por el periodo de tres meses terminado el 31 de marzo, los gastos por bienes mantenidos para la venta y de los activos disponibles para venta fuera del alcance de NIIF 5, se detallan como sigue:

	Marzo 2025	Marzo 2024
<u>Gastos por bienes mantenidos para la venta</u>		
Valores inmuebles y otros bienes adquiridos en recuperación de créditos	¢ 38.495.978	-
Pérdida en venta de bienes adjudicados en remate judicial	692.598.575	718.829.933
Administración de bienes recibidos en dación de pago	1.940.572	1.075.120
Administración de bienes adjudicados en remate judicial	605.761.611	1.607.004.623
Pérdidas por deterioro de bienes mantenidos para la venta (véase nota 14)	326.621.668	1.399.793
Otros gastos generados por los bienes mantenidos para la venta	1.045.914	6.715.972
	<u>1.666.464.318</u>	<u>2.335.025.441</u>
<u>Activos disponibles para la venta fuera del alcance de NIIF 5</u>		
Gasto de administración de bienes recibidos recuperación de créditos	868.507.773	-
Pérdidas por deterioro de otros activos disponibles para la venta fuera del alcance de NIIF 5	243.758.746	-
	<u>1.112.266.519</u>	<u>-</u>
¢	<u>2.778.730.837</u>	<u>2.335.025.441</u>

(Continúa)

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

(41) Gastos por provisiones

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

	Marzo 2025	Marzo 2024
Prestaciones laborales	¢ 43.579.238	10.363.472
Litigios pendientes	1.588.149.491	1.167.061.105
Provisión por programa puntos BN Premios	1.198.835.830	920.289.403
Caso Tributo RIVM	1.310.871.734	-
Traslado de cargos (véase nota 41)	3.195.800.910	3.392.331.316
Fondo de garantía de deposito	346.904.083	377.125.808
	¢ 7.684.141.286	5.867.171.104

(42) Otros gastos operativos

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

	Marzo 2025	Marzo 2024
Multas por incumplimiento de disposiciones legales normativas	¢ 2.310	4.620
Valuación neta de otros pasivos (véase nota 6)	35.323.066	71.028.700
Gastos por impuesto al valor agregado	318.107.724	347.728.235
Impuesto sobre la renta por remesas al exterior	36.637.038	1.577.242
Impuesto de renta 8% y 15% sobre intereses de inversiones en instrumentos financieros	767.963	37.562.245
Impuesto territorial sobre bienes inmuebles	77.803.327	76.671.051
Patentes	441.465.819	316.807.308
Otros impuestos pagados en el país	-	133.550
Otros impuestos pagados en el exterior	5.721	7.007
Traslado al Fideicomiso Nacional de Desarrollo	325.905.262	1.219.490.336
Amortización costos directos diferidos asociados a créditos	167.130.600	153.950.307
Costos asociados a pólizas microcréditos	1.195.083.672	1.132.612.436
Remesas de clientes	499.000.000	440.000.000
Mantenimiento software y licencias	4.116.180.250	3.616.254.118
Autorización en exterior	869.482.166	811.744.466
Costo de procesamiento trimestral de tarjetas	6.977.110.255	6.444.187.277
Póliza de vida saldo deudor	3.783.102.415	3.440.301.085
Gastos operativos varios	1.560.269.937	1.705.830.164
	¢ 20.403.377.525	19.815.890.147

(Continúa)

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

(43) Gastos de personal

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

	Marzo 2025	Marzo 2024
Salarios y bonificaciones de personal permanente	¢ 17.627.148.282	17.496.241.643
Salarios y bonificaciones de personal contratado	826.659.298	572.429.337
Remuneraciones a directores y fiscales	18.655.735	18.865.350
Tiempo extraordinario	196.235.195	236.177.380
Viáticos	116.987.640	92.765.037
Decimotercer sueldo	2.077.000.651	2.060.865.676
Vacaciones	1.711.889.692	1.937.871.948
Incentivos	1.057.226.804	1.362.659.759
Otras retribuciones	1.838.206.379	1.779.559.152
Gasto por aporte al auxilio de cesantía	1.261.832.274	1.250.564.995
Cargas sociales patronales	8.398.806.570	8.464.252.339
Refrigerios	34.082.309	12.070.172
Vestimenta	10.863.307	-
Capacitación	49.862.954	33.582.551
Seguro para el personal	58.839.942	63.609.530
Salario escolar	2.068.059.345	2.066.323.479
Fondo de Capitalización Laboral	406.870.850	406.828.513
Otros gastos de personal	97.554.387	108.836.500
¢	<u>37.856.781.614</u>	<u>37.963.503.361</u>

(Continúa)

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

(44) Otros gastos de administración

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

	Marzo 2025	Marzo 2024
Servicios externos	8.842.439.154	6.706.718.207
Movilidad y comunicación	909.715.303	1.053.814.020
Infraestructura	7.372.575.488	7.397.039.094
Gastos generales	4.557.466.095	4.165.294.041
	¢ 21.682.196.040	19.322.865.362

(45) Participación sobre la utilidad

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

	Marzo 2025	Marzo 2024
CONAPE 5%	1.199.179.782	1.333.598.453
Comisión Nacional de Emergencias 3%	625.929.496	694.733.024
INFOCOOP 10%	1.825.707.423	2.255.196.119
RIVM 15%	3.129.647.481	3.473.665.118
	¢ 6.780.464.182	7.757.192.714

(Continúa)

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:

Marzo 2025		
	Valor en libros	Valor razonable
<u>Activos financieros:</u>		
Disponibilidades	¢ 1.507.342.067.062	1.507.342.067.062
Inversiones al costo amortizado	574.394.404.795	580.461.114.275
Cartera de crédito	5.350.827.597.743	4.786.928.347.328
	¢ 7.432.564.069.600	6.874.731.528.665
<u>Pasivos financieros:</u>		
Captaciones a la vista con el público y con entidades financieras	¢ 4.722.391.907.173	4.722.391.907.173
Otras obligaciones con el público a la vista	17.326.451.818	17.326.451.818
Captaciones a plazo con el público y con entidades financieras	2.629.332.784.081	2.639.439.580.109
	¢ 7.369.051.143.072	7.379.157.939.100
Diciembre 2024		
	Valor en libros	Valor razonable
<u>Activos financieros:</u>		
Disponibilidades	¢ 1.432.349.067.458	1.432.349.067.458
Inversiones al costo amortizado	763.238.847.389	770.461.299.230
Cartera de crédito	5.323.752.539.462	5.293.848.770.968
	¢ 7.519.340.454.309	7.496.659.137.656
<u>Pasivos financieros:</u>		
Captaciones a la vista con el público y con entidades financieras	¢ 4.971.731.185.033	4.971.731.185.033
Otras obligaciones con el público a la vista	15.682.906.808	15.682.906.808
Captaciones a plazo con el público y con entidades financieras	2.496.445.447.167	2.515.448.715.981
	¢ 7.483.859.539.008	7.502.862.807.822

(Continúa)

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

	Marzo 2024	
	Valor en libros	Valor razonable
<i><u>Activos financieros:</u></i>		
Disponibilidades	¢ 1.445.877.396.971	1.445.877.396.971
Inversiones al costo amortizado	888.376.169.389	892.222.023.567
Cartera de crédito	<u>5.032.014.440.302</u>	<u>4.967.712.034.938</u>
	¢ <u>7.366.268.006.662</u>	<u>7.305.811.455.476</u>
<i><u>Pasivos financieros:</u></i>		
Captaciones a la vista con el público y con entidades financieras	¢ 4.722.491.008.547	4.722.491.008.547
Otras obligaciones con el público a la vista	16.658.282.806	16.658.282.806
Captaciones a plazo con el público y con entidades financieras	<u>2.526.014.124.929</u>	<u>2.544.623.341.759</u>
	¢ <u>7.265.163.416.282</u>	<u>7.283.772.633.112</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 31 de marzo de 2025, y marzo de 2024.

(Continúa)

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

(c) Captaciones a plazo

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

(d) Obligaciones con entidades

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

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

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

		Marzo 2025		
		Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3
		Total		
Valor razonable con cambios en resultados	¢	-	12.137.251.673	3.685.170.048
Valor razonable con cambios en ORI	¢	691.616.238.196	-	-
Instrumentos Financieros derivados	¢	-	-	18.387.913
		Diciembre 2024		
		Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3
		Total		
Valor razonable con cambios en resultados	¢	-	10.006.510.347	3.747.441.024
Valor razonable con cambios en ORI	¢	714.878.088.526	-	-
Instrumentos Financieros derivados	¢	-	-	51.184.872

(Continúa)

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

Marzo 2024				
	Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3	Total
Valor razonable con cambios en resultados	¢ -	16.741.308.673	3.702.638.080	20.443.946.753
Valor razonable con cambios en ORI	¢ 573.338.197.615	-	-	573.338.197.615

La tabla anterior analiza los instrumentos financieros al valor razonable, por método de valuación. Los distintos niveles se han definido como sigue:

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

ii Valores razonables recurrentes a nivel 3

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

	Marzo 2025			Marzo 2024		
	Valor razonable con cambios en resultados	Instrumentos financieros derivados	Obligaciones a plazo con entidades financieras del exterior	Valor razonable con cambios en resultados	Instrumentos financieros derivados	Obligaciones a plazo con entidades financieras del exterior
Saldo inicial	¢ 3.747.441.024	51.184.872	-	3.778.656.909	102.383.490	-
Valoración	-	(16.162.290)	-	69.424.464	(20.097.774)	-
Diferencias de cambio	(62.270.976)	(16.634.669)	-	(145.443.293)	(82.285.716)	-
Saldo final	¢ 3.685.170.048	18.387.913	-	3.702.638.080	-	-

(Continúa)

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		Fase del proceso	Estimación total	
Marzo 2025	Marzo 2024		Marzo 2025	Marzo 2024
206	241	Primera Instancia	¢ 47.588.527.694	46.035.415.658
15	23	Segunda Instancia	891.518.115	100.215.700
58	53	Casación	7.865.392.355	8.676.252.031
279	317	(véase nota 22)	¢ 56.345.438.164	54.811.883.389

Los procesos legales en contra del Banco 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. El detalle de dichos procesos se presenta a continuación:

Número de casos a favor		Fase del proceso	Estimación total	
Marzo 2025	Marzo 2024		Marzo 2025	Marzo 2024
216	226	Primera Instancia	¢ 93.588.113.333	80.509.337.725
-	1	Segunda Instancia	-	33.449.683
1	1	Casación	13.357.549.947	12.770.124.232
217	228		¢ 106.945.663.280	93.312.911.640

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

(Continúa)

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

Adicional a este caso se pueden mencionar los siguientes:

- No. de expediente: 08-000232-0419-AG.
 - ✓ Relación de hechos: Mediante el presente proceso se pretende la nulidad de remate, adjudicación e inscripción de fincas que fuera tramitado bajo el número de expediente 97-010656-1701 AG del Juzgado Agrario de Corredores promovido por el Banco en contra de Surcoop R.L.
 - ✓ Estado actual: Proceso con sentencia favorable para el Banco Nacional de Costa Rica.
 - ✓ Últimos movimientos a la fecha: Mediante el Voto 1859-F-S1-2021 la Sala Primera confirmó la resolución impugnada. El proceso se encuentra en etapa de ejecución de sentencia y recientemente se aprobó una liquidación.
- No. de expediente: 11-001042-0612-PE
 - ✓ Juzgado Penal de Hacienda del Segundo Circuito Judicial de San José
 - ✓ 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: La Fiscalía Adjunta de Delitos Económicos, Tributarios y Aduaneros elaboró acusación y auto de apertura a juicio. Y el Banco presentó Querella y Acción Civil.
 - ✓ Últimos movimientos de fecha: Mediante resolución de las 11:37 horas del 13 de diciembre del 2024 se señaló audiencia preliminar del 13 de julio al 13 de octubre del año 2026.

(Continúa)

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

- No. de expediente: 14-003379-1027-CA
 - ✓ Relación de hechos: Los actores dentro de sus pretensiones solicitan que el Banco sea condenado al pago de los daños y perjuicios causados a todos los miembros del Banco actor, así como indemnización por el daño moral causado a raíz de la imposibilidad de adquirir una vivienda digna, producto de las aparentes anomalías en la administración de los créditos al Grupo Zion S.A. para la construcción del Condominio Bariloche Real. Adicionalmente, ha tenido cobertura de la prensa.
 - ✓ Estado Actual: Se presentó un recurso de casación con fecha del 10 de octubre de 2024, y se encuentra en estudio por parte de la Sala Primera de la Corte Suprema de Justicia.
 - ✓ Últimos movimientos a la fecha: El 30 de agosto de 2024, mediante la sentencia No. 2024005604 de primera instancia, se declara sin lugar la demanda interpuesta por el grupo de compradores de Bariloche.
- No. de expediente: 15-010837-1027-CA (acumulado al 13-003698-1027-CA)
 - ✓ Juzgado: Tribunal Contencioso Administrativo.
 - ✓ Relación de hechos: La Caja Costarricense del Seguro Social realiza un cobro administrativo al Banco, con fundamento en lo dispuesto en la Ley de Protección al Trabajador, en su Artículo No. 78 y el Decreto Ejecutivo N° 37127-MTSS, no obstante, fija la base imponible del aporte parafiscal en las utilidades brutas del Banco y en los Estados Financieros Consolidados, no sobre los estados financieros individuales, dejando de lado la asignación de utilidades establecida en la Ley Orgánica del Sistema Bancario Nacional.

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

- ✓ Estado Actual: Mediante la sentencia N°80-2022-VIII del Tribunal de lo Contencioso Administrativo y Civil de Hacienda del Segundo Circuito Judicial de San José de las trece horas veinte minutos del treinta de agosto de dos mil veintidós, se declaró parcialmente con lugar la demanda ordenándole a la CCSS la devolución de las sumas excedentes por concepto del Artículo No. 78 LPT, relativas a la diferencia subyacente entre el cálculo realizado sobre los estados financieros consolidados de los bancos comerciales del Estado y sobre los estados financieros individuales de estos últimos, conjuntamente con los intereses legales derivados de la devolución del pago bajo protesta y que se computarán a partir de la firmeza de ese fallo, hasta su cancelación efectiva. No obstante, lo anterior, el Tribunal fijó la base imponible en las rentas netas previo al pago de los impuestos y a las participaciones, lo cual era motivo suficiente para presentar Recurso extraordinario de casación para que retome el tema de la base imponible para el cálculo, por considerar que el Tribunal erró en dicho punto.
- ✓ Últimos movimientos a la fecha: En tiempo y forma se interpuso el recurso extraordinario de casación correspondiente. Se encuentra en espera de resolución de la Sala Primera de la Corte Suprema de Justicia.
- No. de expediente: 18-011428-1027-CA
 - ✓ Juzgado: Tribunal Contencioso Administrativo y Civil de Hacienda.
 - ✓ Relación de hechos: El Banco interpuso un proceso ordinario contencioso administrativo para que el Instituto Costarricense de Electricidad cumpla con la liquidación del contrato para la construcción del Proyecto Hidroeléctrico Capulín San Pablo, donde el Banco es acreedor del desarrollador Hidrotárcoles S.A. El Banco argumenta que, ante la resolución del contrato con la empresa, el instituto debe reconocer la deuda del contratista con el Banco.
 - ✓ Estado Actual: Mediante resolución del 20 de agosto de 2024, el Tribunal prorrogó la suspensión del proceso por un plazo de tres meses, a los efectos de que las partes continúen con la negociación de un arreglo extraprocesal.
 - ✓ Últimos movimientos a la fecha: Suspendido para intentar arreglo extraprocesal.

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

- No. de expediente: 19-007376-1027-CA
 - ✓ Juzgado: Tribunal Colegiado Primero Civil de San José
 - ✓ Relación de hechos: El Banco demandó a la compañía Oceánica de Seguros S.A. por el impago injustificado por un monto de US\$15.500.000,00 correspondiente a las pólizas de caución que garantizaban los aportes del contratista Hidrotárcoles S.A. para la construcción de la ataguía y la producción del equipo electromecánico del proyecto hidroeléctrico Capulín San Pablo.
 - ✓ Estado Actual: La Sala Primera de la Corte Suprema de Justicia resolvió lo relacionado con la incompetencia declarada de oficio por el Tribunal Contencioso Administrativo, remitiendo el asunto al Tribunal Colegiado Primero Civil de San José, el cual procedió a realizar el traslado de la demanda.
 - ✓ Últimos movimientos a la fecha: El Tribunal Colegiado Primero Civil de San José, por medio de resolución 2024000526 de fecha 28 de agosto de 2024 rechazó una excepción de litispendencia interpuesta por la parte demandada. La parte demandada interpuso recurso de revocatoria y apelación en subsidio en fecha 2 de setiembre de 2024. Actualmente está pendiente de que se resuelvan los recursos. En caso de que se rechacen los recursos, el proceso iría para audiencia preliminar.
- No. de expediente: 23-000226-1027-CA
 - ✓ Juzgado: Tribunal Contencioso Administrativo y Civil de Hacienda.
 - ✓ Relación de hechos: El actor alega la producción de daños y perjuicios y la responsabilidad administrativa del Banco por remitir su operación a cobro judicial sin aceptar la dación en pago propuesta y por omitir la póliza de seguro por invalidez, vejez y muerte.
 - ✓ Estado Actual: a la espera de señalamiento a juicio.
 - ✓ Últimos movimientos a la fecha: En tiempo y forma se contestó la demanda. Se llevó a cabo la audiencia preliminar y estamos a la espera del juicio oral y público.

(Continúa)

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

(48) Emergencia provocada por el COVID-19

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

Como resultado de estas medidas, el saldo de la cartera de crédito al 31 de marzo de 2025, que requirió al menos una modificación en las condiciones originalmente pactadas asciende a ¢1.107.125.237.087 que representa el 20,84% de la cartera total de crédito (¢1.260.647.082.285 que representa el 25,31% al 31 de marzo de 2024).

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

	Marzo 2025	Diciembre 2024	Marzo 2024
Agricultura y silvicultura	¢ 16.145.903.975	19.753.247.988	26.520.308.660
Comercio	73.420.411.090	77.561.578.814	96.775.033.576
Construcción	20.693.525.106	20.862.988.840	23.119.473.903
Consumo o crédito personal	54.384.909.164	57.778.733.427	72.905.685.705
Electricidad, agua, servicios sanitarios y otras fuentes	134.248.034.920	135.103.825.012	139.825.560.864
Extracción de minerales	230.366.507	236.081.858	256.622.067
Ganadería, caza y pesca	15.174.522.416	15.673.411.741	18.490.204.391
Industria	40.823.750.590	35.372.665.788	40.680.479.093
Servicios	290.918.502.631	283.340.934.800	328.556.792.535
Servicios financieros	20.301.369.809	21.007.257.145	22.054.904.433
Transporte, comunicación y almacenamiento	12.146.145.411	12.763.579.198	14.870.261.266
Turismo	65.048.750.393	70.318.201.539	76.838.746.912
Vivienda	363.589.045.075	372.107.066.785	399.753.008.880
Sub-Total	1.107.125.237.087	1.121.879.572.935	1.260.647.082.285
Cuentas y productos por cobrar	2.146.211.780	2.247.410.744	2.362.573.460
Créditos reestructurados			
COVID-19	1.109.271.448.867	1.124.126.983.679	1.263.009.655.745
Estimación por incobrables	(38.331.085.300)	(38.956.563.748)	(51.532.375.700)
Total, cartera créditos, neto	¢ 1.070.940.363.567	1.085.170.419.931	1.211.477.280.045

(Continúa)

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 su estado de morosidad, se detallan como sigue:

	Marzo 2025	Diciembre 2024	Marzo 2024
Al día	¢ 975.808.655.112	1.000.199.005.379	1.098.990.137.331
De 01-30 días	26.705.481.458	34.837.481.099	48.618.108.738
De 31-60 días	44.469.063.866	30.405.931.522	54.787.954.232
De 61-90 días	18.999.480.924	11.841.346.068	6.820.794.088
De 91-120 días	833.401.042	3.485.693.889	3.324.090.632
De 121-150 días	663.446.613	1.092.883.033	2.496.297.890
Cobro judicial	39.645.708.072	40.017.231.945	45.609.699.374
	<u>1.107.125.237.087</u>	<u>1.121.879.572.935</u>	<u>1.260.647.082.285</u>
Cuentas y productos por cobrar	<u>2.146.211.780</u>	<u>2.247.410.744</u>	<u>2.362.573.460</u>
Total, créditos reestructurados COVID-19	1.109.271.448.867	1.124.126.983.679	1.263.009.655.745
Estimación por incobrables	<u>(38.331.085.300)</u>	<u>(38.956.563.748)</u>	<u>(51.532.375.700)</u>
Cartera créditos, neto	¢ <u><u>1.070.940.363.567</u></u>	<u><u>1.085.170.419.931</u></u>	<u><u>1.211.477.280.045</u></u>

(Continúa)

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:

	Marzo 2025	Diciembre 2024	Marzo 2024
Prenda	8.892.816.578	10.319.634.419	18.118.235.895
Fianza	3.569.621.682	4.463.690.657	8.882.785.812
Cesión Préstamos	32.513.364.774	32.198.005.454	37.066.557.130
BTB	1.629.122.061	1.466.811.375	1.785.319.903
Hipoteca	504.446.668.194	520.403.023.534	573.109.694.625
Fideicomiso	105.644.527.136	89.627.429.280	97.888.488.182
Fianza-Hipoteca	94.785.013.899	103.202.638.747	118.595.244.874
Fianza-Fideicomiso	115.544.558.639	118.775.571.315	133.676.108.167
Otros	195.652.209.108	195.720.056.925	222.703.912.388
No asignado	2.050.103.922	2.086.673.285	2.266.534.850
Fianza Prenda	949.939.198	1.261.893.363	2.159.985.629
Prenda-Hipoteca	503.044.969	527.206.977	559.035.064
Fianza-Prenda-Hipotecario	1.131.710.906	1.201.774.128	1.944.069.238
Valores	19.060.919.728	19.677.940.402	20.346.661.748
Hipoteca-Fideicom	87.875.850	88.547.552	90.347.473
Fianza-Valores	59.579.590	21.262.172	24.738.458
Hipoteca-BTB	42.353.475	43.431.398	-
Prenda-Fideicom	20.561.807.378	20.793.981.952	21.429.362.849
	1.107.125.237.087	1.121.879.572.935	1.260.647.082.285
Cuentas y productos por cobrar	2.146.211.780	2.247.410.744	2.362.573.460
Créditos reestructurados			
COVID-19	1.109.271.448.867	1.124.126.983.679	1.263.009.655.745
Estimación por incobrables	(38.331.085.300)	(38.956.563.748)	(51.532.375.700)
Cartera de créditos, neto	1.070.940.363.567	1.085.170.419.931	1.211.477.280.045

(Continúa)

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 fue sujeto a un proceso de comprobación e investigación, por parte de la Subdirección de Fiscalización, de la Dirección de Grandes Contribuyentes, de la Dirección General de Tributación, cuyo objetivo es revisión fiscal del impuesto sobre la renta correspondiente al periodo 2017.

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

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

Mediante el oficio DGCN-SF-PD-25-2021-07-41-03, el día 28 de octubre de 2022 se comunica el Traslado de Cargos y Observaciones, mismo que fue impugnado por el Conglomerado el día 11 de noviembre de 2022. Mientras que por medio del oficio DCGN-SF-PS-25-2021-24-5138-03, el día 24 de noviembre de 2022 se comunica el Traslado de Cargos Sancionador por Artículo No. 81 del Código de Normas y Procedimientos Tributarios, el cual fue impugnado por el Banco el día 7 de diciembre de 2022.

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

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

(Continúa)

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

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

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

Mediante resolución No. MH-DGT-DGCN-DF-APD-AUTO-0081-2023 de fecha 23 de agosto de 2023, la Administración admite el recurso de apelación y emplaza al Banco ante el Tribunal Fiscal Administración para presentar agravios respecto del recurso de apelación interpuesto, por lo que en fecha 3 de octubre se remite escrito de emplazamiento ante el Tribunal Fiscal Administrativo.

Con fecha 22 de marzo de 2024, se notifica la resolución No. TFA No.111-P-2024, la cual declara sin lugar el recurso de apelación y da por agotada la vía administrativa. Posteriormente con fecha 31 de mayo de 2024, se recibe por parte de la Administración Tributaria el requerimiento de pago No. 1911002477255, el cual otorga al Banco un plazo de 15 días hábiles para pagar lo correspondiente al traslado de cargos e intereses.

Finalmente, el día 21 de junio de 2024, el Banco realiza el pago bajo protesta de lo correspondiente a traslado de cargo, intereses y sanción por un monto total de ₡39.102.783.764 y preparó la demanda para acudir a la vía judicial. La demanda fue presentada el día 5 de agosto de 2024 ante el Tribunal Contencioso Administrativo según el expediente No. 24-5320-1027-CA.

El 20 de noviembre de 2024, se llevó a cabo la audiencia preliminar de forma virtual, en la cual se discutieron los hechos controvertidos y la admisión de las pruebas tanto documentales como testimoniales. El juicio oral y público fue convocado para el día 22 de abril de 2025.

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

b) Operaciones diferidas a plazo

A raíz de la emergencia nacional que atraviesa el país por la COVID-19, la Junta Directiva del Banco Central de Costa Rica, en el Artículo No. 5, del Acta de la sesión 5955-2020, celebrada el 2 de setiembre de 2020, aprobó la creación de una facilidad especial de crédito a mediano plazo para los intermediarios financieros regulados por la Superintendencia General de Entidades Financieras.

Al 31 de marzo de 2025, se colocaron 1.354 operaciones bajo esta modalidad, aplicando un descuento en la tasa de interés de los créditos en colones por un monto total de ₡70.874.488.889 logrando así una tasa promedio de las operaciones ya tramitadas de 7,35%; el plazo promedio restante para el vencimiento es de 12,9 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 No. 9816 “Ley de Creación del fondo de garantía de depósito y de mecanismos de resolución de los intermediarios financieros”, publicada en el Alcance 19 a La Gaceta 28 del 12 de febrero de 2020, 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.

En concordancia con el Artículo No.17 Contribuciones del “Reglamento de Gestión del Fondo de Garantía de Depósitos (FGD) y de Otros Fondos de Garantía (OFG)”, las entidades contribuyentes al FGD deben realizar un aporte anual que no puede exceder del cero coma quince por ciento (0,15%) de los depósitos garantizados de cada entidad.

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

(50) 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.

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

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

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

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

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

- i. Lo dispuesto en el Artículo No. 10. NIC 12 Impuesto a las ganancias y CINIIF 23 La Incertidumbre frente a los Tratamientos del Impuesto a las Ganancias, entró en vigor a partir del 1 de enero de 2019. En el momento de la aplicación inicial de la CINIIF 23, las entidades debían aplicar la transición establecida en el párrafo B2 inciso (b) de dicha Interpretación.
- ii. El monto de la provisión para los tratamientos impositivos en disputa notificados antes del 31 de diciembre de 2018, correspondientes a los periodos fiscales 2017 y anteriores, se realizó por el monto que resultaba mayor entre la mejor cuantificación de lo que se estimaba pagar a la Autoridad Fiscal del traslado de cargos (principal, intereses y multas), conforme lo dispuesto en la NIC 12, y el monto del 50% del principal de la corrección de la autoliquidación de la obligación tributaria.

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

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

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

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

En línea con lo anterior y según el nuevo Acuerdo CONASSIF 6-18 que sustituye al Acuerdo SUGEF 30-18 a partir del 1° de enero de 2020, establece en su primera disposición final “Entrada en Vigencia”, que lo supra indicado en torno a la NIC 12 y CINIIF 23, se mantienen hasta la resolución correspondiente y valorado según el marco anterior, en este caso, SUGEF 30-18.

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

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

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

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

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

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

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

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

Con el propósito de continuar cerrando brechas con respecto a las NIIF, mediante el acta de la sesión 1836-2023, celebrada el 27 de noviembre de 2023, el Consejo modificó el Artículo No. 16 del Acuerdo CONASSIF 6-18 “Reglamento de Información Financiero” (RIF), eliminando los requerimientos de estimaciones y determinando cuáles serán reclasificados a la cuenta 188 "Otros activos disponibles para la venta fuera del alcance de NIIF 5". Este cambio se aplica a partir del 1 de enero del 2024, siguiendo lo estipulado en el Transitorio XX del RIF, el cual admite un periodo de gradualidad que finaliza el 31 de diciembre de 2024. Los impactos de este cambio serán aplicados de forma prospectiva.

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

- a) Para la aplicación de la NIIF 9, específicamente la medición de las pérdidas crediticias esperadas se continuará con la regulación prudencial emitida por el CONASSIF para la cartera de créditos, cuentas por cobrar y créditos contingentes concedidos, hasta que esta norma se modifique.
- b) Para la determinación de las pérdidas crediticias esperadas para fondos de inversión de mercado de dinero, para la porción de la cartera de instrumentos financieros que se clasifiquen a costo amortizado, el CONASSIF estableció un umbral que determina si se debe o no registrar esas pérdidas crediticias, según lo dispuesto por el Artículo No. 36 bis y el transitorio XV del “Reglamento General de Sociedades Anónimas y Fondos de Inversión”, el cual incluye una tabla de gradualidad, que establece porcentajes de desviación del valor de la cartera de inversiones. La NIIF 9 no indica la posibilidad de establecer umbrales o estimaciones mínimas para instrumentos financieros.
- c) Las entidades reguladas deberán contar con políticas y procedimientos para determinar el monto de la suspensión del registro del devengo de las comisiones e intereses de operaciones de préstamos. Sin embargo, el plazo de la suspensión del devengo no debe ser mayor a ciento ochenta días.

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

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

(Continúa)

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

f) Marco Conceptual Revisado:

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

g) Normas de sostenibilidad

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

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

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

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

Las Normas NIIF S1 y NIIF S2 se adoptan por el Colegio de Contadores Públicos de Costa Rica según la circular N. 33-23 “Adopción normas internacionales de información financiera relacionadas con sostenibilidad” a partir del 1 de enero de 2024. Su aplicación será voluntaria a partir del 1 de enero de 2024, y obligatoria en la escala siguiente:

(Continúa)

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

- Empresas con obligación pública de rendir cuentas, supervisadas y reguladas por el CONASSIF y empresas catalogadas como grandes contribuyentes ante la Administración Tributaria, reportarán en el 2028 la información del cierre fiscal al 31 de diciembre de 2027.
- Otras entidades fuera de las categorías mencionadas en el inciso a) que apliquen las Normas Internacionales de Información Financiera, pueden adoptar las Normas Internacionales de Información Financiera relacionadas con sostenibilidad NIIF S1 y S2 en el período que la administración de la entidad considere conveniente.
- Para las entidades que apliquen la Normas Internacionales de Información Financiera para la PYMES no será obligatorio hasta que la norma no lo requiera y determine de forma obligatoria. En el caso de los entes públicos regulados por la Contabilidad Nacional, se atienen a las disposiciones que la Contabilidad Nacional como ente rector gire en la materia.

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

(51) 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.