

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Información Financiera Requerida por la
Superintendencia General de Entidades Financieras

Estados Financieros Consolidados

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

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

| | Nota | Setiembre 2022 | Diciembre 2021 | Setiembre 2021 |
|---|-----------|--------------------------|--------------------------|--------------------------|
| ACTIVOS | | | | |
| Disponibilidades | 9 | 1,465,499,712,405 | 1,355,841,181,326 | 1,273,634,653,388 |
| Efectivo | | 119,607,550,059 | 153,022,359,822 | 129,031,074,444 |
| Banco Central de Costa Rica | | 858,371,242,863 | 748,869,850,603 | 705,307,979,246 |
| Entidades financieras del país | | 1,320,049,674 | 1,270,630,547 | 1,496,596,047 |
| Entidades financieras del exterior | | 355,796,056,702 | 323,019,677,543 | 306,136,031,238 |
| Documentos de cobro inmediato | | 7,275,525,421 | 7,097,413,624 | 11,844,806,151 |
| Disponibilidades restringidas | | 123,129,287,686 | 122,561,249,187 | 119,818,166,262 |
| Inversiones en instrumentos financieros | 10 | 1,609,323,648,318 | 1,789,748,289,965 | 1,699,247,757,103 |
| Al valor razonable con cambios en resultados | | 27,043,332,506 | 40,139,798,613 | 37,416,639,368 |
| Al valor razonable con cambios en otro resultado integral | | 644,433,515,301 | 807,216,667,803 | 794,647,891,601 |
| Al costo amortizado | | 927,102,440,644 | 917,505,890,841 | 843,817,682,453 |
| Instrumentos financieros derivados | 11 | 79,318,470 | 7,723,704,438 | 11,774,873,989 |
| Productos por cobrar | | 13,479,042,574 | 19,963,735,244 | 14,278,658,692 |
| (Estimación por deterioro) | | (2,814,001,177) | (2,801,506,974) | (2,687,989,001) |
| Cartera de créditos | 12 | 4,573,308,990,926 | 4,477,434,448,101 | 4,274,007,727,172 |
| Créditos vigentes | | 4,361,142,651,174 | 4,282,160,940,971 | 4,031,437,579,819 |
| Créditos vencidos | | 178,391,763,066 | 128,283,491,897 | 156,486,320,241 |
| Créditos en cobro judicial | | 107,569,107,085 | 123,886,157,797 | 143,937,090,806 |
| Costos directos incrementales asociados a créditos | | 5,565,119,085 | 3,675,079,715 | 3,490,573,408 |
| (Ingresos diferidos cartera de crédito) | | (40,341,717,781) | (35,117,407,652) | (33,947,580,223) |
| Productos por cobrar | | 107,657,139,670 | 110,377,468,668 | 125,814,169,894 |
| (Estimación por deterioro) | | (146,675,071,373) | (135,831,283,295) | (153,210,426,773) |
| Cuentas y comisiones por cobrar | 13 | 12,035,423,137 | 5,047,950,602 | 4,723,868,563 |
| Comisiones por cobrar | | 2,437,661,382 | 1,956,296,857 | 1,709,566,299 |
| Cuentas por cobrar por operaciones bursátiles | | 130,512,093 | - | - |
| Cuentas por cobrar por operaciones con partes relacionadas | | 21,077,941 | 16,309,408 | 21,490,250 |
| Impuesto sobre la renta diferido e impuesto sobre la renta por cobrar | | 9,256,530,695 | 2,964,965,080 | 2,858,499,359 |
| Otras cuentas por cobrar | | 4,605,644,520 | 4,181,997,820 | 4,322,716,025 |
| Productos por cobrar | | 1,947,371 | 1,923,294 | 3,088,317 |
| (Estimación por deterioro) | | (4,417,950,865) | (4,073,541,857) | (4,191,491,687) |
| Bienes mantenidos para la venta | 14 | 38,682,611,322 | 35,788,800,197 | 31,255,661,448 |
| Bienes y valores adquiridos en recuperación de créditos | | 100,763,648,934 | 94,628,393,958 | 91,982,358,414 |
| Otros bienes mantenidos para la venta | | 55,884,629 | 55,884,629 | 55,884,629 |
| (Estimación por deterioro y por disposición legal o prudencial) | | (62,136,922,241) | (58,895,478,390) | (60,782,581,595) |
| Participaciones en capital de otras empresas | 15 | 76,411,893,665 | 76,812,766,045 | 74,590,042,540 |
| Inmuebles, mobiliario y equipo, neto | 16 | 205,278,128,332 | 209,184,043,954 | 206,144,946,716 |
| Otros activos | 17 | 67,618,412,283 | 75,462,269,988 | 76,611,166,922 |
| Cargos diferidos | | 17,919,186,714 | 28,728,197,092 | 32,375,702,204 |
| Activos intangibles | | 6,987,375,290 | 9,171,952,640 | 9,291,351,322 |
| Otros activos | | 42,711,850,279 | 37,562,120,256 | 34,944,113,396 |
| TOTAL DE ACTIVOS | | 8,048,158,820,388 | 8,025,319,750,178 | 7,640,215,823,852 |

Las notas forman parte integral de los estados financieros consolidados.

Continúa...

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

| PASIVOS Y PATRIMONIO | Nota | Setiembre 2022 | Diciembre 2021 | Setiembre 2021 |
|--|-------------|---------------------------|---------------------------|---------------------------|
| PASIVOS | | | | |
| Obligaciones con el público | 18 | 6,257,090,068,934 | 6,097,748,047,773 | 5,776,391,123,136 |
| A la vista | | 4,394,322,696,819 | 4,369,258,152,185 | 3,840,031,192,060 |
| A plazo | | 1,832,533,313,824 | 1,701,120,048,148 | 1,908,011,075,105 |
| Cargos financieros por pagar | | 30,234,058,291 | 27,369,847,440 | 28,348,855,971 |
| Obligaciones con el Banco Central de Costa Rica | 19 | 166,625,500,558 | 168,243,245,539 | 169,034,639,545 |
| A plazo | | 164,696,408,078 | 167,292,072,120 | 168,418,644,412 |
| Cargos financieros por pagar | | 1,929,092,480 | 951,173,419 | 615,995,133 |
| Obligaciones con entidades | 20 | 642,182,389,072 | 808,501,740,570 | 758,736,774,133 |
| A la vista | | 51,153,976,935 | 113,563,426,122 | 70,159,469,648 |
| A plazo | | 585,198,346,744 | 691,810,646,497 | 680,751,940,435 |
| Otras obligaciones con entidades | | (56,034,847) | (51,811,794) | (55,768,264) |
| Cargos financieros por pagar | | 5,886,100,240 | 3,179,479,745 | 7,881,132,314 |
| Cuentas por pagar y provisiones | | 154,559,323,806 | 133,970,062,332 | 128,073,976,537 |
| Provisiones | 22 | 19,173,656,682 | 21,510,154,585 | 21,182,625,428 |
| Cuentas por pagar por servicios bursátiles | | 3,402,263,339 | 975,639,293 | 2,239,971,683 |
| Impuesto sobre la renta diferido | 21-b | 14,714,815,536 | 17,389,485,477 | 18,237,045,033 |
| Otras cuentas por pagar diversas | 23 | 117,268,588,249 | 94,094,782,977 | 86,414,334,393 |
| Otros pasivos | 24 | 26,823,111,844 | 26,972,290,867 | 29,975,922,836 |
| Ingresos diferidos | | 92,595,845 | 88,200,061 | 67,448,131 |
| Otros pasivos | | 26,730,515,999 | 26,884,090,806 | 29,908,474,705 |
| Obligaciones subordinadas | 25 | 71,502,770,427 | 58,367,371,894 | 47,457,204,527 |
| Obligaciones subordinadas | | 70,706,460,000 | 57,427,250,000 | 47,070,822,500 |
| Cargos financieros por pagar | | 796,310,427 | 940,121,894 | 386,382,027 |
| TOTAL DE PASIVOS | | 7,318,783,164,641 | 7,293,802,758,975 | 6,909,669,640,714 |
| PATRIMONIO | | | | |
| Capital social | | 172,237,030,102 | 172,237,030,102 | 172,237,030,102 |
| Capital pagado | 26-a | 172,237,030,102 | 172,237,030,102 | 172,237,030,102 |
| Ajustes al patrimonio - Otros resultados integrales | | 65,989,994,282 | 93,316,808,915 | 96,861,384,734 |
| Reservas | 26-b | 386,130,513,869 | 364,737,238,098 | 365,144,722,092 |
| Resultados acumulados de ejercicios anteriores | | 34,447,976,901 | 40,386,334,461 | 39,801,486,842 |
| Resultado del periodo | | 26,133,544,923 | 19,152,075,605 | 14,814,055,345 |
| Aportes patrimoniales en fondos o reservas especiales | 26-c | 44,436,595,670 | 41,687,504,022 | 41,687,504,022 |
| TOTAL DEL PATRIMONIO | | 729,375,655,747 | 731,516,991,203 | 730,546,183,137 |
| TOTAL DE PASIVOS Y PATRIMONIO | | 8,048,158,820,388 | 8,025,319,750,178 | 7,640,215,823,851 |
| CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS | 27 | 515,785,475,723 | 499,244,466,091 | 500,609,506,107 |
| ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS | 28 | 3,417,126,814,336 | 2,996,260,410,061 | 2,763,361,986,291 |
| PASIVOS DE LOS FIDEICOMISOS | | 88,636,855,832 | 125,312,125,616 | 124,549,632,134 |
| PATRIMONIO DE LOS FIDEICOMISOS | | 3,328,489,958,504 | 2,870,948,284,445 | 2,638,812,354,157 |
| CUENTAS DE ORDEN PARA LOS FIDEICOMISOS | | 223,077,057,232 | 213,915,088,460 | 197,179,215,738 |
| OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS | 29 | 39,882,874,613,158 | 31,077,261,703,346 | 30,225,283,412,234 |
| Cuentas de orden por cuenta propia deudoras | | 18,336,955,255,146 | 9,181,234,407,438 | 8,672,200,663,049 |
| Cuentas de orden por cuenta terceros deudoras | | 4,803,573,087,121 | 4,897,730,289,330 | 4,745,402,776,819 |
| Cuentas de orden por cuenta propia por actividad de custodia | | 584,143,060,063 | 672,053,399,643 | 683,956,706,733 |
| Cuentas de orden por cuenta de terceros por actividad custodia | | 16,158,203,210,828 | 16,326,243,606,935 | 16,123,723,265,633 |

Bernardo Alfaro Araya
Gerente General

Alejandra Morales Centeno
Contadora General
CPI 21119

Juan José Rivera Coto
Sub Auditor

Las notas forman parte integral de los estados financieros consolidados.

Céd. 4000001021

Banco Nacional de Costa Rica

Atención: SUGEF

Registro Profesional: 21119

Contador: MORALES CENTENO
ALEJANDRA

Estado de Situación Financiera

2022-10-14 17:26:12 -0600



VERIFICACIÓN: oR7yfyO
<https://timbres.contador.co.cr>

TIMBRE 300.0 COLONES

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

| | | Período de nueve meses terminado el 30 de | | Período de tres meses terminado el 30 de | |
|---|------|---|------------------------|--|------------------------|
| | Nota | Setiembre 2022 | Setiembre 2021 | Setiembre 2022 | Setiembre 2021 |
| Ingresos financieros | | | | | |
| Por disponibilidades | 33 | 3,071,245,890 | 823,164,890 | 2,120,290,052 | 236,173,435 |
| Por inversiones en instrumentos financieros | 33 | 38,418,779,358 | 46,356,891,473 | 13,888,888,120 | 14,849,703,593 |
| Por cartera de créditos | 34 | 285,059,008,669 | 267,339,445,937 | 102,485,630,876 | 88,366,105,847 |
| Por ganancia por diferencias de cambios y UD, netas | 6-d | 30,306,985 | - | (215,669,983) | - |
| Por ganancia instrumentos financieros al valor razonable con cambios en resultados | | 183,907,333 | 179,144,763 | 90,230,800 | 61,657,903 |
| Por ganancia instrumentos financieros al valor razonable con cambios en otro resultado integral | | 2,628,700,950 | 12,015,773,196 | 95,168,709 | 4,161,304,427 |
| Por otros ingresos financieros | 35 | 11,449,756,122 | 7,359,535,269 | 1,757,929,095 | 2,464,789,872 |
| Total de ingresos financieros | | 340,841,705,307 | 334,073,955,528 | 120,222,467,669 | 110,139,735,077 |
| Gastos financieros | | | | | |
| Por obligaciones con el público | 36 | 83,573,087,663 | 92,212,064,648 | 34,858,470,449 | 28,032,907,816 |
| Por obligaciones con el Banco Central de Costa Rica | | 1,129,830,166 | 617,607,008 | 408,904,985 | 344,065,689 |
| Por obligaciones con entidades financieras y no financieras | 37 | 24,605,841,390 | 26,316,559,732 | 8,593,390,022 | 7,394,247,568 |
| Por obligaciones subordinadas, convertibles y preferentes | | 4,106,531,814 | 2,234,568,822 | 1,598,805,644 | 718,461,341 |
| Por pérdidas por diferencias de cambio y UD, netas | 6-d | - | 66,153,291 | - | 53,533,112 |
| Por pérdidas por instrumentos financieros al valor razonable con cambios en resultados | | 108,036,200 | 3,158,703 | 1,713,534 | 972,352 |
| Por pérdidas por instrumentos financieros al valor razonable con cambios en otro resultado integral | | 2,636,183,341 | 88,666,502 | 827,026,827 | 13,517,812 |
| Por pérdidas en instrumentos derivados, neta | | 6,377,557,262 | 395,132,997 | 849,843,785 | 283,059,512 |
| Por otros gastos financieros | 38 | 6,804,693,417 | 1,504,848,216 | 728,796,008 | 256,197,340 |
| Total de gastos financieros | | 129,341,761,253 | 123,438,759,919 | 47,866,951,254 | 37,096,962,542 |
| Por estimación de deterioro de activos | 39 | 42,068,141,761 | 75,204,192,603 | 9,757,183,720 | 28,027,568,424 |
| Por recuperación de activos y disminución de estimaciones y provisiones | 40 | 18,613,951,482 | 11,406,094,105 | 4,674,235,568 | 4,578,432,523 |
| RESULTADO FINANCIERO | | 188,045,753,775 | 146,837,097,111 | 67,272,568,263 | 49,593,636,634 |
| Otros ingresos de operación | | | | | |
| Por comisiones por servicios | 41 | 124,134,652,032 | 108,921,663,876 | 41,427,251,111 | 37,487,057,431 |
| Por bienes mantenidos para la venta | | 2,959,370,344 | 7,661,352,579 | 293,631,251 | 1,201,457,337 |
| Por ganancia por participaciones en el capital de otras empresas | 8 | 1,468,437,168 | 733,304,503 | 519,705,390 | 274,268,491 |
| Por cambio y arbitraje de divisas | | 20,254,461,040 | 16,441,632,895 | 6,477,031,554 | 5,758,998,341 |
| Por otros ingresos con partes relacionadas | | - | 2,063,325 | - | - |
| Por otros ingresos operativos | 42 | 5,578,877,833 | 5,133,838,381 | 1,549,426,587 | 1,459,373,262 |
| Total otros ingresos de operación | | 154,395,798,417 | 138,893,855,559 | 50,267,045,893 | 46,181,154,862 |

Las notas forman parte integral de los estados financieros consolidados.

Continúa...

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

| | Nota | Período de nueve meses terminado el 30 de | | Período de tres meses terminado el 30 de | |
|--|------|---|------------------------|--|-----------------------|
| | | Setiembre 2022 | Setiembre 2021 | Setiembre 2022 | Setiembre 2021 |
| Otros gastos de operación | | | | | |
| Por comisiones por servicios | | 30,852,806,515 | 25,474,358,028 | 10,195,544,755 | 8,642,005,452 |
| Por bienes mantenidos para la venta | 43 | 12,854,089,983 | 9,021,362,832 | 3,123,166,762 | 2,767,262,941 |
| Por provisiones | 44 | 4,289,835,302 | 5,090,044,134 | 1,639,787,384 | 1,785,655,886 |
| Por bonificaciones sobre comisiones fondos de pensiones voluntario | | 154,023,218 | 408,803,213 | 34,771,006 | 144,289,164 |
| Por cambio y arbitraje de divisas | | 18,957,155 | 6,596,768 | 11,060,868 | 5,969,275 |
| Por otros gastos con partes relacionadas | | 28,812,864 | 13,961,813 | 16,762,162 | 5,844,767 |
| Por otros gastos operativos | 45 | 48,345,359,325 | 39,535,316,818 | 17,809,653,276 | 13,001,330,735 |
| Total otros gastos de operación | | 96,543,884,362 | 79,550,443,606 | 32,830,746,213 | 26,352,358,220 |
| RESULTADO OPERACIONAL BRUTO | | 245,897,667,830 | 206,180,509,064 | 84,708,867,943 | 69,422,433,276 |
| Gastos administrativos | | | | | |
| Por gastos de personal | 46 | 112,540,607,113 | 103,273,452,420 | 39,883,741,505 | 35,034,193,332 |
| Por otros gastos de administración | 47 | 58,260,774,902 | 51,710,563,838 | 20,637,879,846 | 17,680,706,703 |
| Total gastos administrativos | | 170,801,382,015 | 154,984,016,258 | 60,521,621,351 | 52,714,900,035 |
| RESULTADO OPERACIONAL NETO ANTES DE IMPUESTOS Y PARTICIPACIONES SOBRE LA UTILIDAD | | 75,096,285,815 | 51,196,492,806 | 24,187,246,592 | 16,707,533,241 |
| Impuesto sobre la renta | 21-a | 21,467,458,480 | 14,733,229,565 | 6,872,652,933 | 4,976,407,374 |
| Impuesto sobre la renta de periodos anteriores | 21-a | 10,641,928,449 | 10,641,928,449 | 3,547,309,483 | 3,547,309,483 |
| Impuesto sobre la renta diferido | 21-a | 1,498,864,171 | 926,455,118 | 1,165,233,836 | 87,490,774 |
| Disminución de impuesto sobre la renta | 21-a | 50,507,323 | - | 50,507,323 | - |
| Ingreso por impuesto sobre la renta diferido | 21-a | 1,450,866,403 | 1,162,612,311 | 413,876,659 | 244,632,198 |
| Participaciones legales sobre la utilidad | 48 | 16,880,782,038 | 11,243,436,640 | 5,304,742,749 | 3,649,495,264 |
| Disminución de participaciones sobre la utilidad | 48 | 24,918,520 | - | 24,918,520 | - |
| RESULTADO DEL PERIODO | | 26,133,544,923 | 14,814,055,345 | 7,786,610,093 | 4,691,462,544 |
| OTROS RESULTADOS INTEGRALES, NETO DE IMPUESTO | | | | | |
| Partidas que no se reclasificarán a resultados | | | | | |
| Superávit por revaluación de propiedades inmobiliarias | | (1,170,772) | 8,640,544,865 | 59,871,475 | 8,543,518,476 |
| Otros ajustes | | (4,860,898,938) | 4,089,183,011 | (8,039,231,547) | 2,219,454,504 |
| Partidas que se reclasifican o pueden reclasificarse porteriormente a resultados | | | | | |
| Ajuste por valuación inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral | | (23,404,037,421) | 5,219,509,264 | (5,731,808,241) | 1,973,319,426 |
| Ajuste por valuación de instrumentos financieros restringidos | | - | (2,869,322) | - | - |
| Superávit por revaluación de otros activos | | (8,773,248) | - | (8,773,248) | - |
| OTROS RESULTADOS INTEGRALES DEL PERIODO, NETO DE IMPUESTO | | (28,274,880,379) | 17,946,367,813 | (13,719,941,561) | 12,736,292,406 |
| RESULTADOS INTEGRALES TOTALES DEL PERIODO | | (2,141,335,456) | 32,760,423,163 | (5,933,331,468) | 17,427,754,950 |

Bernardo Alfaro Araya
Gerente General

Alejandra Morales Centeno
Contadora General
CPI 21119

Juan José Rivera Coto
Sub Auditor

Las notas forman parte integral de los estados financieros consolidados.

Céd. 4000001021

Banco Nacional de Costa Rica

Atención: SUGEF

Registro Profesional: 21119
Contador: MORALES CENTENO
ALEJANDRA

Estado de Resultados Integral

2022-10-14 17:28:22 -0600



VERIFICACIÓN: oR7yfayO
<https://timbres.contador.co.cr>

TIMBRE 300.0 COLONES

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO CONSOLIDADO
PERIODO DE NUEVE MESES TERMINADO EL 30 DE SETIEMBRE DE 2021
(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 2020 | 172,237,030,102 | 79,402,840,338 | 381,362,590,326 | 39,043,365,123 | 25,739,934,089 | 697,785,759,978 |
| <i>Transacciones con los accionistas registradas directamente en el patrimonio:</i> | | | | | | |
| Reservas legales | - | - | (16,062,790,042) | - | 16,062,790,042 | - |
| Otras reservas estatutarias | - | - | (155,078,192) | - | 155,078,192 | - |
| Aportes patrimoniales en fondos especiales | - | - | - | 2,644,138,899 | (2,644,138,899) | - |
| Total de transacciones con los accionistas registradas directamente en el patrimonio | - | - | (16,217,868,234) | 2,644,138,899 | 13,573,729,335 | - |
| Resultado integral del periodo: | | | | | | |
| Resultado del periodo | - | - | - | - | 14,814,055,345 | 14,814,055,345 |
| Superávit por revaluación de propiedades inmobiliarias | - | 8,640,544,865 | - | - | - | 8,640,544,865 |
| Ajuste por valuación inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral | 10 | 5,219,509,264 | - | - | - | 5,219,509,264 |
| Ajuste por valuación de instrumentos financieros restringidos | - | (2,869,322) | - | - | - | (2,869,322) |
| Otros ajustes | - | 4,089,183,007 | - | - | - | 4,089,183,007 |
| Realización del superávit por revaluación de propiedades inmobiliarias | - | (487,823,418) | - | - | 487,823,418 | - |
| Total resultado integral del periodo | - | 17,458,544,396 | - | - | 15,301,878,763 | 32,760,423,159 |
| Saldos al 30 de setiembre de 2021 | 26 | 172,237,030,102 | 365,144,722,092 | 41,687,504,022 | 54,615,542,187 | 730,546,183,137 |

Bernardo Alfaro Araya
Gerente General

Alejandra Morales Centeno
Contadora General
CPI 21119

Juan José Rivera Coto
Sub Auditor

Las notas forman parte integral de los estados financieros consolidado

Céd. 4000001021

Banco Nacional de Costa Rica

Atención: SUGEF

Registro Profesional: 21119

Contador: MORALES CENTENO
ALEJANDRA

Estado de Cambios en el Patrimonio

2022-10-14 17:26:32 -0600



VERIFICACIÓN: oR7yIayO
<https://timbres.contador.co.cr>

TIMBRE 300.0 COLONES

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO CONSOLIDADO
PERIODO DE NUEVE MESES TERMINADO EL 30 DE SETIEMBRE DE 2022
 (En colones sin céntimos)

| Nota | Capital social | Ajustes al Patrimonio - otros resultados integrales | Reservas | Aportes patrimoniales en fondos especiales | Resultados acumulados años anteriores | TOTAL |
|--|------------------------|---|------------------------|--|--|------------------------|
| Saldos al 31 de diciembre de 2021 | 172,237,030,102 | 93,316,808,915 | 364,737,238,098 | 41,687,504,022 | 59,538,410,066 | 731,516,991,203 |
| <i>Transacciones con los accionistas registradas directamente en el patrimonio:</i> | | | | | | |
| Reservas legales | - | - | 23,111,648,796 | - | (23,111,648,796) | - |
| Otras reservas estatutarias | - | - | (1,718,373,025) | - | 1,718,373,025 | - |
| Aportes patrimoniales en fondos especiales | - | - | - | 2,749,091,648 | (2,749,091,648) | - |
| Total de transacciones con los accionistas registradas directamente en el patrimonio | - | - | 21,393,275,771 | 2,749,091,648 | (24,142,367,419) | - |
| Resultado integral del periodo: | | | | | | |
| Resultado del periodo | - | - | - | - | 26,133,544,923 | 26,133,544,923 |
| Superávit por revaluación de propiedades inmobiliarias | - | (1,170,772) | - | - | - | (1,170,772) |
| Ajuste por valuación inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral | 10 | (23,404,037,421) | - | - | - | (23,404,037,421) |
| Superávit por revaluación de otros activos | - | (8,773,248) | - | - | - | (8,773,248) |
| Otros ajustes | - | (4,860,898,938) | - | - | - | (4,860,898,938) |
| Realización del superávit por revaluación de propiedades inmobiliarias | - | 948,065,746 | - | - | (948,065,746) | - |
| Total resultado integral del periodo | - | (27,326,814,633) | - | - | 25,185,479,177 | (2,141,335,456) |
| Saldos al 30 de setiembre de 2022 | 26 | 172,237,030,102 | 386,130,513,869 | 44,436,595,670 | 60,581,521,824 | 729,375,655,747 |

Bernardo Alfaro Araya
Gerente General

Alejandra Morales Centeno
Contadora General
CPI 21119

Juan José Rivera Coto
Sub Auditor

Las notas forman parte integral de los estados financieros consolidados.

Céd. 4000001021

Banco Nacional de Costa Rica

Atención: SUGEF

Registro Profesional: 21119

Contador: MORALES CENTENO
ALEJANDRA

Estado de Cambios en el Patrimonio

2022-10-14 17:26:32 -0600



TIMBRE 300.0 COLONES



VERIFICACIÓN: oR7yfayO
<https://timbres.contador.co.cr>

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

| | Nota | Setiembre 2022 | Setiembre 2021 |
|---|-------|--------------------------|--------------------------|
| Flujos de efectivo de las actividades de operación | | | |
| Resultados del periodo | | 26,133,544,923 | 14,814,055,345 |
| Partidas aplicadas a resultados que no requieren uso de fondos | | | |
| Depreciaciones y amortizaciones | | 16,961,424,403 | 16,301,920,481 |
| Ganancia (Pérdida) por diferencias de cambio y UD, netas | | (17,109,946,046) | 10,653,823,239 |
| Pérdida por venta activos no financieros | | 4,042,916,176 | 5,398,111,569 |
| Ingresos financieros | | (323,477,788,027) | (313,696,337,410) |
| Gastos financieros | | 70,685,393,922 | 89,232,477,719 |
| Estimaciones por inversiones, netas | | (827,748,631) | 2,720,438,195 |
| Estimaciones por cartera de crédito y créditos contingentes, netas | | 39,627,434,497 | 69,504,941,186 |
| Estimaciones por otras cuentas por cobrar, netas | | 1,098,420,928 | 240,427,166 |
| Pérdida (Ganancia) por estimaciones de bienes realizables, netas | | 3,241,443,851 | (5,751,931,492) |
| Provisiones por prestaciones sociales | | (7,144,253) | (99,259) |
| Otras provisiones | | 2,932,401,154 | 7,973,450,638 |
| Participación en utilidad de asociada del exterior, neta | | (1,468,437,182) | (733,304,503) |
| Participaciones sobre la utilidad, netas | | 16,855,863,518 | 11,243,436,640 |
| Gasto por impuesto sobre la renta, neto | 21 -a | 32,058,879,606 | 25,375,158,014 |
| Impuesto sobre la renta diferido, neto | 21 -a | 47,997,768 | (236,157,193) |
| | | (129,205,343,393) | (66,959,589,665) |
| Flujos de efectivo por actividades de operación | | | |
| Cartera de crédito | | (181,050,887,514) | (34,574,744,230) |
| Cuentas y comisiones por cobrar | | (15,973,186,687) | (3,779,087,904) |
| Bienes disponibles para la venta | | 12,736,040,738 | 14,971,689,611 |
| Otros activos | | 4,164,242,965 | 27,129,025,440 |
| Obligaciones con el público | | 223,470,086,176 | 90,812,504,496 |
| Obligaciones con el BCCR y otras entidades | | (165,301,285,579) | (145,994,901,575) |
| Obligaciones por cuentas por pagar, comisiones por pagar y provisiones | | 27,571,778,485 | 8,466,367,460 |
| Otros pasivos | | (456,097,243) | 828,001,870 |
| | | (94,839,308,659) | (42,141,144,832) |
| Impuesto sobre la renta pagado | | (28,883,539,158) | (25,191,856,830) |
| Intereses cobrados de la cartera de crédito e inversiones | | 332,682,809,695 | 315,994,229,765 |
| Intereses pagados de obligaciones a plazo con el público y entidades financieras | | (64,136,643,515) | (94,139,512,581) |
| Participaciones sobre la utilidad pagadas | | (14,965,512,391) | (12,320,255,489) |
| Flujos netos de efectivo provistos por las actividades de operación | | 652,462,579 | 75,241,870,368 |
| Flujos de efectivo por actividades de inversión | | | |
| Aumento en instrumentos financieros | | (1,053,049,623,397) | (997,063,840,069) |
| Disminución en instrumentos financieros | | 1,084,885,961,275 | 752,710,603,306 |
| Adquisición de inmuebles, mobiliario y equipo | | (23,508,214,985) | (19,477,690,996) |
| Venta de inmuebles, mobiliario y equipo | | 580,293,736 | 652,385,304 |
| Adquisición de intangible | | (1,744,491,444) | (7,287,932,963) |
| Flujos netos de efectivo provistos por (usados en) las actividades de inversión | | 7,163,925,185 | (270,466,475,418) |
| Flujos de efectivo por actividades de financiación | | | |
| Pago de obligaciones financieras | | (4,440,527,260) | (58,064,203,048) |
| Otras actividades de financiación | | - | 200,485,000,000 |
| Pago de pasivos por arrendamientos | | (1,879,823,188) | (1,388,776,630) |
| Flujos netos de efectivo (usados en) provistos por las actividades de financiamiento | | (6,320,350,448) | 141,032,020,322 |
| Aumento (disminución) neto de efectivo y equivalentes de efectivo | | 1,496,037,316 | (54,192,584,728) |
| Efectivo y equivalentes de efectivo al principio del periodo | | 1,611,376,144,164 | 1,483,188,630,362 |
| Efectivo y equivalentes de efectivo al final del periodo | 9 | 1,612,872,181,480 | 1,428,996,045,634 |

Bernardo Alfaro Araya
Gerente General

Alejandra Morales Centeno
Contadora General
CPI 21119

Juan José Rivera Coto
Sub Auditor

Las notas forman parte integral de los estados financieros consolidados.

Céd. 4000001021
Banco Nacional de Costa Rica
Atención: SUGEF
Registro Profesional: 21119
Contador: MORALES CENTENO
ALEJANDRA
Estado de Flujos de Efectivo
2022-10-14 17:26:38 -0600



TIMBRE 300.0 COLONES

VERIFICACIÓN: eR7yfayO
<https://timbres.contador.co.cr>

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

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

(1) Entidad que informa

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

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

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

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

Al 30 de setiembre de 2022, el Banco cuenta con 154 oficinas (156 en el 2021) y tiene bajo su control 467 cajeros automáticos (460 en el 2021) y en conjunto con sus subsidiarias, cuenta con 5.624 empleados (5.446 en el 2021), desglosados de la siguiente manera: Banco Nacional de Costa Rica: 5.158 empleados (4.994 en el 2021), BN Valores Puesto de Bolsa, S.A: 71 empleados (72 en el 2021), BN Vital Operadora de Planes de Pensiones Complementarias, S.A: 198 empleados (191 en el 2021), BN Sociedad Administradora de Fondos de Inversión, S.A: 90 empleados (89 en el 2021) y BN Sociedad Corredora de Seguros, S.A: 107 empleados (100 en el 2021). La dirección del sitio web es www.bncr.fi.cr.

(Continúa)

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

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.

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.

(Continúa)

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

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

| Setiembre 2022 | | | | | |
|-----------------------|----------------------------------|---|--|--|-----------------|
| | BN Valores Puesto de Bolsa, S.A. | BN Sociedad Administradora de Fondos de Inversión, S.A. | BN Vital Operadora de Planes de Pensiones Complementarias S.A. | BN Sociedad Corredora de Seguros, S.A. | BICSA |
| Activos | 57.552.872.349 | 12.734.565.927 | 15.331.654.556 | 7.908.195.762 | 571.332.211.048 |
| Pasivos | 42.684.126.134 | 1.705.342.446 | 3.821.819.127 | 2.025.748.694 | 494.970.940.677 |
| Patrimonio | 14.868.746.215 | 11.029.223.481 | 11.509.835.429 | 5.882.447.068 | 76.361.270.371 |
| Resultado del periodo | 720.787.771 | 2.111.495.748 | 1.181.634.998 | 3.041.845.303 | 1.463.467.276 |
| Cuentas de orden | 1.143.444.488.786 | 653.228.583.213 | 2.204.653.028.061 | - | - |
| Diciembre 2021 | | | | | |
| | BN Valores Puesto de Bolsa, S.A. | BN Sociedad Administradora de Fondos de Inversión, S.A. | BN Vital Operadora de Planes de Pensiones Complementarias S.A. | BN Sociedad Corredora de Seguros, S.A. | BICSA |
| Activos | 39.254.438.467 | 12.914.187.525 | 16.214.635.072 | 6.863.970.667 | 569.124.143.476 |
| Pasivos | 22.096.638.301 | 1.389.352.389 | 3.226.920.461 | 847.368.902 | 492.363.082.655 |
| Patrimonio | 17.157.800.166 | 11.524.835.136 | 12.987.714.611 | 6.016.601.765 | 76.761.060.821 |
| Resultado del periodo | 2.747.706.893 | 3.279.222.899 | 1.833.170.370 | 3.614.043.094 | 1.167.991.445 |
| Cuentas de orden | 981.903.518.963 | 772.762.829.391 | 2.299.915.233.156 | - | - |
| Setiembre 2021 | | | | | |
| | BN Valores Puesto de Bolsa, S.A. | BN Sociedad Administradora de Fondos de Inversión, S.A. | BN Vital Operadora de Planes de Pensiones Complementarias S.A. | BN Sociedad Corredora de Seguros, S.A. | BICSA |
| Activos | 36.665.323.046 | 13.032.854.759 | 17.064.880.006 | 9.713.327.460 | 537.886.203.774 |
| Pasivos | 19.918.541.820 | 2.249.804.131 | 4.048.679.222 | 1.692.523.725 | 463.346.784.511 |
| Patrimonio | 16.746.781.226 | 10.783.050.628 | 13.016.200.784 | 8.020.803.735 | 74.539.419.263 |
| Resultado del periodo | 2.315.094.202 | 2.468.933.853 | 1.436.304.647 | 2.618.245.064 | 729.256.389 |
| Cuentas de orden | 1.186.429.394.724 | 762.311.943.599 | 2.231.664.088.445 | - | - |

(Continúa)

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

(2) Bases de contabilización

(a) Base de contabilidad

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

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

(b) Base de medición

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

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

(3) Moneda funcional y de presentación

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

(Continúa)

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

(4) Uso de juicios y estimaciones

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

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

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

a- Juicios

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

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

b- Supuestos e incertidumbres en las estimaciones

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

(i) Medición de los valores razonables

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

(Continúa)

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

(5) Políticas contables significativas

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

(a) Bases de consolidación

i. Subsidiarias

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

ii. Participaciones no controladoras

Las participaciones no controladoras se miden por la participación proporcional de los activos netos identificables de la adquirida a la fecha de adquisición. Al 30 de setiembre de 2022, el Banco mantiene una participación equivalente al 49% del capital acciones de Banco Internacional de Costa Rica, S.A. y Subsidiaria. (BICSA) entidad panameña.

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

iii. Pérdida de control

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

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

El Consejo requiere que los estados financieros de las entidades tenedoras de acciones se presenten sin consolidar, valuando las inversiones por el método de participación patrimonial. El Banco Internacional de Costa Rica, S.A. y Subsidiaria (BICSA), es un banco constituido bajo las leyes de la República de Panamá. Desde 1976, BICSA opera bajo licencia general otorgada por la Superintendencia Bancaria para efectuar indistintamente negocios de banca en Panamá o en el exterior.

(Continúa)

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

v. *Transacciones eliminadas en la consolidación*

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

(b) Moneda extranjera

i. *Transacciones en moneda extranjera*

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

ii. *Unidad monetaria y regulaciones cambiarias*

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

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

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

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

(Continúa)

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

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

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

iv. *Negocios en el extranjero*

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

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

(c) Instrumentos financieros*Reconocimiento y medición inicial*

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

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

(Continúa)

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

(ii) Clasificación y medición posterior

Activos financieros

Clasificación

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

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

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

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

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.

(Continúa)

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

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

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

Evaluación del modelo de negocio

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

- Las políticas y los objetivos señalados para la cartera y la operación de esas políticas en la práctica. Estas incluyen si la estrategia de la Administración se enfoca en cobrar ingresos por intereses contractuales, mantener un perfil de rendimiento de interés concreto o coordinar la duración de los activos financieros con la de los pasivos que dichos activos están financiando o las salidas de efectivo esperadas o realizar flujos de efectivo mediante la venta de los activos;
- Cómo se evalúa el rendimiento de la cartera y cómo este se informa al personal clave de la Administración del Conglomerado;
- Los riesgos que afectan al rendimiento del modelo de negocio (y los activos financieros mantenidos en el modelo de negocio) y, en concreto, la forma en que se gestionan dichos riesgos;
- Cómo se retribuye a los gestores del negocio (por ejemplo, si la compensación se basa en el valor razonable de los activos gestionados o sobre los flujos de efectivo contractuales obtenidos); y
- La frecuencia, el valor y la oportunidad de las ventas en periodos anteriores, las razones de esas ventas y las expectativas sobre la actividad de ventas futuras.

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

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

(Continúa)

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

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

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

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

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

- Hechos contingentes que cambiarían el importe o la oportunidad de los flujos de efectivo;
- Términos que podrían ajustar el cupón contractual, incluyendo características de tasa variable;
- Características de pago anticipado y prórroga; y
- Términos que limitan el derecho del Conglomerado a los flujos de efectivo procedentes de activos específicos (por ejemplo, características de “sin responsabilidad”).
- Características que modifican la consideración del valor temporal del dinero (por ejemplo, restablecimiento periódico de las tasas de interés).

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

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

(Continúa)

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

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.

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.

(Continúa)

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

(iii) Deterioro de activos financieros

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

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

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

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

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

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

Medición de las pérdidas crediticias esperadas

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

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

(Continúa)

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

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

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

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

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

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

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

Información proyectada

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

(Continúa)

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

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

(d) Deterioro de activos no financieros

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

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

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

Las pérdidas por deterioro son reconocidas en el estado de resultados integral consolidado. Son asignadas primero, para reducir el importe en libros de cualquier plusvalía asignada en las unidades y para luego reducir el importe en libros de otros activos en la unidad (grupos de unidades), sobre una base de 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 Conglomerado da de baja en su estado de situación financiera consolidado, un activo financiero cuando expiran los derechos contractuales sobre los flujos de efectivo del activo financiero, o cuando transfiere el activo financiero durante una transacción en que se transfieren substancialmente todos los riesgos y beneficios de propiedad del activo financiero, o en la que el Conglomerado no transfiere ni retiene substancialmente todos los riesgos y beneficios de propiedad y no retiene el control del activo financiero.

(Continúa)

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

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

Pasivos financieros

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

(v) Compensación

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

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

(e) Instrumentos financieros derivados

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

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

(Continúa)

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

(f) Derivados implícitos

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

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

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

El Conglomerado actualmente mantiene los siguientes instrumentos financieros derivados:

✓ Derivados para cobertura de riesgos

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

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

✓ Derivados diferentes de cobertura

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

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

(Continúa)

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

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

(g) Efectivo y equivalentes de efectivo

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

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

(h) Inmuebles, mobiliario, equipo y mejoras

(i) Reconocimiento y medición

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

(ii) Costos subsecuentes

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

(Continúa)

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

(iii) Depreciación y amortización

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

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

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

(i) 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.

(Continúa)

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

(j) Arrendamientos

Al inicio de un contrato, el Conglomerado evalúa si un contrato es, o contiene, un arrendamiento.

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

(i) Como arrendatario

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

El Conglomerado reconoce un activo por derecho de uso y un pasivo por arrendamiento, a la fecha en que inicia el arrendamiento. El activo por derecho de uso se mide inicialmente al costo, que comprende el monto inicial del pasivo de arrendamiento ajustado por cualquier pago de arrendamiento realizado en o antes de la fecha de inicio, más los costos directos iniciales incurridos y una estimación de los costos para 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 Conglomerado al término del plazo del arrendamiento o que el costo del activo por derecho de uso refleje que el Conglomerado ejercerá una opción de compra. En ese caso, el activo por derecho de uso será depreciado durante la vida útil del activo subyacente, que se determina sobre la misma base como los de propiedad y equipo. Además, el activo por derecho de uso se reduce periódicamente en pérdidas por deterioro, si las hay, y ajustadas para ciertas nuevas mediciones del pasivo por arrendamiento.

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

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

(Continúa)

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

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

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

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

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

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

El Conglomerado ha decidido no reconocer los activos por derecho de uso y los pasivos por arrendamientos, en arrendamientos de activos de bajo valor y arrendamientos a corto plazo.

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

(k) Cartera de crédito

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

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

(Continúa)

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

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.

(l) Estimación por incobrabilidad de cartera de crédito

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

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

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

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

Al 30 de setiembre de 2022, los incrementos en la estimación por incobrables se incluyen en los registros de contabilidad, de conformidad con el Artículo No. 10 de la LOSBN.

(m) Estimación por deterioro de derivados diferentes de cobertura

Para el cálculo de las estimaciones por riesgo de precio de liquidación con cada cliente o contraparte, deberá aplicarse lo establecido en el Artículo No. 35 del Acuerdo SUGEF 9-08, el cual indica que deberá multiplicarse el requerimiento de capital por riesgo de precio de liquidación (establecido en el Artículo No. 28 del Acuerdo SUGEF 3-06), por el porcentaje de estimación correspondiente a la calificación del deudor, según el Acuerdo SUGEF 1-05.

(n) Otras cuentas por cobrar

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

(Continúa)

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

(o) Bienes realizables

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

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

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

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

(Continúa)

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

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

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

(p) Cuentas por pagar y otros pasivos

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

(q) Provisiones

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

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

(Continúa)

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

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

Vacaciones

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

Planes de incentivos

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

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

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

(Continúa)

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

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

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

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

Anualidades

Desde el año 2018 el Artículo 37 de la Convención Colectiva correspondiente a anualidades se encontraba bajo un recurso de inconstitucionalidad, mediante el Voto No 2021025969 la Sala Constitucional indicó que el artículo 37 de la VII Convención Colectiva, no era inconstitucional, por lo que se mantiene en el plazo de vigencia que tuvo la VII Convención Colectiva; sin embargo, este artículo se vio afectado por las regulaciones de la Ley 96351 que entró a regir el 4 de diciembre del 2018 y que modificó la Ley de Salarios de la Administración Pública

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

(ii) Planes de aportaciones definidas

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

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.

(Continúa)

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

(iii) Planes de beneficios definidos

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

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

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

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

(iv) Beneficios por terminación

Los beneficios por terminación son reconocidos como gasto cuando el Conglomerado tiene la obligación relacionada con los beneficios. Si no se espera liquidar los beneficios en su totalidad dentro de los 12 meses posteriores al término del periodo 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 Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

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

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

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

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

(Continúa)

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

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.

(s) Ingresos diferidos

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

(t) Reserva legal

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

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 |
| | Acuerdo No. 007-2000 |
| Reserva de riesgo país | Acuerdo No. 001-2001 |

(Continúa)

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

(u) Superávit por revaluación

El superávit por revaluación que se incluye en el patrimonio consolidado 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 consolidado. Según autorización de la SUGEF, el Banco sigue la política de trasladar el superávit a utilidades acumuladas de periodos anteriores, para posteriormente ser capitalizable, esto conforme a la Ley No 1644 LOSBN, en su Artículo No. 8.

(v) Impuesto sobre la renta

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

i. Corriente

El impuesto sobre la renta corriente es el impuesto estimado a pagar sobre la renta gravable para el periodo, utilizando las tasas vigentes a la fecha del Estado Situación Financiera consolidado y cualquier otro ajuste sobre el impuesto a pagar con respecto a periodos anteriores.

ii. Diferido

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

(Continúa)

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

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

iii. Beneficios fiscales FOCREDE

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

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

(w) Información de segmentos

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

(x) Estados financieros de los departamentos

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

En el proceso de combinación (integración), de los estados financieros 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 Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

(y) Reconocimientos de ingresos y gastos

i. Ingresos y gastos por intereses

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

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

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

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

- a) El principal de las cuotas no cobradas se 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.

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

(Continúa)

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

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

ii. Ingreso por honorarios y comisiones

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

iii. Ingresos por cambio y arbitraje de divisas

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

iv. Gastos por arrendamientos operativos

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

(z) 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 consolidado.

(Continúa)

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

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

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

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

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

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

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

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

(Continúa)

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Para la constitución y fortalecimiento de los fondos de financiamiento para el desarrollo, cada uno de los bancos públicos trasladará a su fondo respectivo los recursos correspondientes a las utilidades del 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.

(bb) Fondos de Crédito para el Desarrollo

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

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

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

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

(Continúa)

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

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

(cc) Operaciones de fideicomiso

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

(6) Administración de riesgos

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

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

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

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

(Continúa)

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

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

a) Riesgo de crédito

i. Banco Nacional de Costa Rica

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

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

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

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

(Continúa)

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

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

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

| | Cartera de crédito directa | | Contingencias | |
|--|----------------------------|-------------------|-----------------|-----------------|
| | Setiembre 2022 | Setiembre 2021 | Setiembre 2022 | Setiembre 2021 |
| <i>Cartera de préstamos</i> | | | | |
| Principal directo | ¢ 4.647.103.521.325 | 4.331.860.990.866 | 355.136.415.374 | 342.482.165.624 |
| Cuentas y productos por cobrar | 107.657.139.670 | 125.814.169.894 | - | - |
| Valor en libros, bruto | 4.754.760.660.995 | 4.457.675.160.760 | 355.136.415.374 | 342.482.165.624 |
| Costos directos incrementales asociados a créditos | 5.565.119.085 | 3.490.573.408 | - | - |
| (Ingresos diferidos cartera de crédito) | (40.341.717.781) | (33.947.580.223) | - | - |
| Estimación para créditos incobrables (contable) | (146.675.071.373) | (153.210.087.129) | (1.224.954.519) | (848.524.934) |
| Valor en libros, neto | ¢ 4.573.308.990.926 | 4.274.008.066.816 | 353.911.460.855 | 341.633.640.690 |

(Continúa)

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

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

(Continúa)

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

| | Cartera de crédito directa | | Contingencias | |
|--|----------------------------|-------------------|-----------------|-----------------|
| | Setiembre 2022 | Setiembre 2021 | Setiembre 2022 | Setiembre 2021 |
| Cartera de préstamos al día, sin estimación: | | | | |
| 0 | 428.409.601 | 369.933.717 | - | - |
| A1 | 2.393.764.186 | 1.103.859.994 | 302.881.718.495 | - |
| A2 | | - | 1.347.199.195 | - |
| B1 | 82.037.753 | - | 8.994.217.013 | - |
| B2 | - | - | 69.283.797 | - |
| C1 | - | 230.206.976 | 1.730.271.198 | - |
| C2 | - | - | 118.448.246 | - |
| D | - | - | 1.019.124.636 | - |
| E | - | - | 1.192.204.079 | - |
| Valor en libros | 2.904.211.540 | 1.704.000.687 | 317.352.466.659 | - |
| Valor en libros, bruto | ¢ 4.754.760.660.995 | 4.457.675.160.760 | 355.136.415.374 | 342.482.165.624 |
| Estimación para créditos incobrables (base datos) | (98.472.102.986) | (97.912.127.645) | - | (116.851.174) |
| Exceso de estimación sobre la estimación estructural | (48.202.968.387) | (55.297.959.484) | (1.224.954.519) | (731.673.760) |
| Costos directos incrementales asociados a créditos | 5.565.119.085 | 3.490.573.408 | - | - |
| (Ingresos diferidos cartera de crédito) | (40.341.717.781) | (33.947.580.223) | - | - |
| Valor en libros, neto | ¢ 4.573.308.990.926 | 4.274.008.066.816 | 353.911.460.855 | 341.633.640.690 |
| Préstamos reestructurados | ¢ 25.651.555.556 | 28.726.771.237 | - | - |

(Continúa)

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

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

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

| Setiembre 2021 | | |
|----------------------|--------------------------|--------------------------|
| Préstamos a clientes | | |
| | Bruto | Neto |
| 0 | ¢ 38.878.614.907 | 37.885.267.252 |
| A1 | 3.405.184.884.863 | 3.331.890.843.879 |
| A2 | 74.424.611.643 | 74.043.590.341 |
| B1 | 425.225.614.020 | 421.090.172.304 |
| B2 | 15.471.050.094 | 15.258.117.755 |
| C1 | 146.264.770.144 | 142.108.023.292 |
| C2 | 8.594.007.520 | 7.711.342.879 |
| D | 141.697.157.792 | 126.986.491.264 |
| E | 201.934.449.777 | 147.491.224.665 |
| ¢ | <u>4.457.675.160.760</u> | <u>4.304.465.073.631</u> |

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

(Continúa)

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

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

Durante el período de transición hacia la adopción, el Conglomerado deberá remitir los informes trimestrales de impactos con las siguientes fechas de corte:

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

Préstamos individualmente evaluados y con estimación:

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

Préstamos vencidos, pero sin estimación:

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

Préstamos reestructurados:

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

- a. Operación prorrogada: Operación crediticia en la que por lo menos un pago total o parcial de principal o intereses ha sido postergado a una fecha futura en relación con las condiciones contractuales vigentes.

(Continúa)

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

- b. Operación readecuada: Operación crediticia en la que por lo menos una de las condiciones de pago contractuales vigentes ha sido modificada, excepto la modificación por prórroga, la modificación por pagos adicionales a los pactados en la tabla de pagos de la operación, la modificación por pagos adicionales con el propósito de disminuir el monto de las cuotas y el cambio en el tipo de moneda respetando la fecha pactada de vencimiento.
- c. Operación refinanciada: Operación crediticia con al menos un pago de principal o intereses efectuados totales o parcialmente con el producto de otra operación crediticia otorgada por el mismo intermediario financiero o cualquier otra empresa del mismo grupo o Banco financiero al deudor o a una persona de su grupo de interés económico. En caso de la cancelación total de la operación crediticia, la nueva operación crediticia es considerada como refinanciada. En el caso de una cancelación parcial, tanto la operación crediticia nueva como la ya existente son consideradas como refinanciadas.

Política de liquidación de crédito:

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

Clasificación de los deudores

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

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

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

Categorías de riesgo

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

(Continúa)

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Para efectos del análisis de capacidad de pago, de acuerdo con lo establecido en la normativa SUGEF1-05, la calificación para el grupo 1 se realiza de acuerdo con el alcance de la normativa 1-05 (morosidad, comportamiento de pago histórico y capacidad de pago) y el grupo 2 con base en la política interna del Banco y referenciada en la web de crédito morosidad y comportamiento de pago histórico), según se describe a continuación:

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

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

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

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

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

(Continúa)

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

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

Análisis de la capacidad de pago

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

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

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

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

(Continúa)

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Análisis del comportamiento de pago histórico

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

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

Estimación estructural por deterioro de la cartera de crédito

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

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

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

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

(Continúa)

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

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

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

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

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

A partir de la vigencia de la modificación al artículo 12 de este reglamento y hasta el 31 de diciembre de 2022, inclusive, el saldo de estimaciones registrado para los deudores en categoría de riesgo E con CPH3 no podrá disminuirse como resultado de esta modificación. Únicamente se admite que los importes de disminución sean reasignados a apoyar incrementos en estimaciones específicas por concepto de deudores recalificados a las categorías de riesgo C1, C2, D y E según los artículos 10 y 11 del Acuerdo SUGEF 1-05.

(Continúa)

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

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

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

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

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

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

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

| | Setiembre 2022 | | |
|---|------------------------------|-------------------------------|-----------------------------|
| | <u>Estimación registrada</u> | <u>Estimación estructural</u> | <u>Exceso de estimación</u> |
| Estimación para créditos directos | ¢ 140.395.777.210 | (98.357.551.322) | 42.038.225.888 |
| Estimación para créditos contingentes | 1.224.954.519 | (114.551.664) | 1.110.402.855 |
| Plan de estimación CNS 1698 | 5.054.000.000 | (5.054.000.000) | - |
| | 146.674.731.729 | (103.526.102.986) | 43.148.628.743 |
| Estimación contra cíclica (SUGEF 19-16) | 339.644 | (339.644) | - |
| | ¢ <u>146.675.071.373</u> | <u>(103.526.442.630)</u> | <u>43.148.628.743</u> |

(Continúa)

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

| | | Setiembre 2021 | | |
|---------------------------------------|---|-----------------------|------------------------|----------------------|
| | | Estimación registrada | Estimación estructural | Exceso de estimación |
| Estimación para créditos directos | ¢ | 152.361.562.195 | (97.912.127.645) | 54.449.434.550 |
| Estimación para créditos contingentes | | 848.524.934 | (116.851.174) | 731.673.760 |
| | | 153.210.087.129 | (98.028.978.819) | 55.181.108.310 |
| Estimación contra cíclica SUGEF 19-16 | | 339.644 | (339.644) | - |
| | ¢ | 153.210.426.773 | (98.029.318.463) | 55.181.108.310 |

Estimación contra cíclica

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

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

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

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

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

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

(Continúa)

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

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

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

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

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

Equivalente de crédito

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

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

(Continúa)

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Estimación de otros activos

Deben estimarse los siguientes activos:

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

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

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

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

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

(Continúa)

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

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

| | Cartera de crédito directa | | Cartera de crédito contingente | |
|---------------|----------------------------|-------------------|--------------------------------|-----------------|
| | Setiembre 2022 | Setiembre 2021 | Setiembre 2022 | Setiembre 2021 |
| Centroamérica | ¢ 4.754.760.660.995 | 4.457.675.160.760 | 355.136.415.374 | 342.482.165.624 |

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

| Tipo de garantía | Cartera de crédito directa | | Cartera de crédito contingente | |
|--------------------|----------------------------|-------------------|--------------------------------|-----------------|
| | Setiembre 2022 | Setiembre 2021 | Setiembre 2022 | Setiembre 2021 |
| Back to back | ¢ 45.791.764.932 | 45.026.455.374 | 39.309.151 | 40.287.410 |
| Cédula hipotecaria | 56.911.107 | - | - | - |
| Cesión préstamos | 370.257.273.670 | 75.940.340 | - | - |
| Hipotecaria | 1.745.076.709.511 | 2.075.094.733.922 | 90.834.827 | 98.434.206 |
| Fianza | 856.430.678.314 | 411.046.582.895 | 15.032.039.063 | 3.197.631 |
| Fideicomiso | 508.507.031.480 | 514.202.220.014 | - | 14.960.528.067 |
| Valores | 28.298.757.055 | 637.970.793 | - | - |
| Prendaria | 242.049.992.327 | 668.413.614.807 | - | - |
| Otras | 958.291.542.599 | 743.177.642.615 | 339.974.232.333 | 327.379.718.310 |
| | ¢ 4.754.760.660.995 | 4.457.675.160.760 | 355.136.415.374 | 342.482.165.624 |

Garantías:

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

(Continúa)

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

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

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

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

(Continúa)

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

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

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

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

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

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

(Continúa)

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

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

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

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

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

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

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

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

Con la entrada en vigor del Acuerdo SUGEF 30-18 “Reglamento de Información Financiera”, se requiere que las instituciones reguladas estimen las pérdidas crediticias esperadas para los portafolios de inversión.

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

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

(Continúa)

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

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

Se registra una estimación de pérdidas crediticias esperadas para el portafolio administrado, que se detalla como sigue:

| Portafolio | Setiembre 2022 | Setiembre 2021 |
|---|----------------|----------------|
| Inversiones en instrumentos financieros al valor razonable con cambios en otro resultado integral | ¢ 72.221.206 | 70.881.793 |

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

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

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

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

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

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

Los instrumentos que pueden adquirirse son:

- Títulos valores de deuda externa de renta fija del Gobierno de Costa Rica, del Banco Central de Costa Rica, y de Instituciones Públicas de Costa Rica.
- Títulos valores de renta fija de Gobiernos, y Bancos Centrales de países que califiquen con el mínimo de grado de inversión.

(Continúa)

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

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

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

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

Los instrumentos financieros del Puesto se encuentran concentrados como sigue:

Para el cierre de setiembre 2022, se registraron saldos de inversiones en colones, dólares de emisores nacionales (\$CR) y dólares de emisores internacionales (\$USA); no hay inversiones en UDES. Según la moneda, la mayor participación continúa concentrada en el portafolio en colones con un 90,22%. y 9,78% en US dólares.

Cartera consolidada: El portafolio está representado por un 89.36% de emisiones del Gobierno, BCCR un 0,83% y del BNCR 0,03%, de la cartera consolidada. La suma de estos emisores concentra el 90,22% de la cartera consolidada colones y El portafolio en US dólares está representado por un 5.61 de emisiones SDHA, un 3,93% IHYA y BNSFI con un 0,25% para un total de 9,78%.

(Continúa)

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Se registra una estimación de pérdidas crediticias esperadas para el portafolio administrado que se detalla como sigue:

| Portafolio | Setiembre 2022 | Setiembre 2021 |
|--|----------------|----------------|
| Inversiones a valor razonable con cambios en otro resultado integral | ¢ 34.187.676 | 168.274.117 |
| Costo amortizado | 248.987.311 | - |

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

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

Gestión del riesgo de crédito

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

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

Se registra una estimación de pérdidas crediticias esperadas para el portafolio administrado que se detalla a continuación:

| | Setiembre 2022 | Setiembre 2021 |
|---|----------------|----------------|
| Inversiones al valor razonable con cambios en otros resultados integrales | ¢ 116.317.523 | 78.470.635 |

(Continúa)

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

v. BN Corredora de Seguros, S.A.

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

Gestión del riesgo crediticio

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

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

Se registra una estimación de pérdidas crediticias esperadas para el portafolio administrado que se detalla a continuación:

| <u>Portafolio</u> | <u>Setiembre 2022</u> | <u>Setiembre 2021</u> |
|-------------------|-----------------------|-----------------------|
| Costo amortizado | ¢ 13.703.133 | 7.278.193 |

(Continúa)

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Inversiones en instrumentos financieros

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

El Conglomerado 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.

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

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

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

La estimación de instrumento por modelo, se detalla como sigue

| Fecha | Setiembre 2022 | | |
|-----------|------------------------------|-----------------------------------|----------------------------|
| | Modelo 1 Costo amortizado | Modelo 2 Resultados integrales | Total, pérdida estimada |
| Enero | 7.573.424.497 | 3.435.687.361 | 6.464.063.397 |
| Febrero | 7.499.112.619 | 3.386.947.129 | 6.347.020.433 |
| Marzo | 6.435.002.890 | 3.338.514.680 | 6.242.391.720 |
| Abril | 6.347.031.538 | 3.257.783.936 | 6.082.794.667 |
| Mayo | 6.589.172.399 | 3.162.922.451 | 6.053.423.858 |
| Junio | 6.447.019.259 | 3.057.752.055 | 6.000.064.916 |
| Julio | 6.381.200.586 | 3.019.586.043 | 5.994.681.671 |
| Agosto | 6.803.983.018 | 3.071.222.670 | 5.955.742.738 |
| Setiembre | 6.937.201.609 | 2.900.940.134 | 5.702.576.313 |

(Continúa)

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

| Fecha | Setiembre 2021 | | |
|-----------|------------------------------|-----------------------------------|----------------------------|
| | Modelo 1 Costo amortizado | Modelo 2 Resultados integrales | Total, pérdida estimada |
| Enero | 5.707.886.149 | 907.120.180 | 6.615.006.329 |
| Febrero | 5.771.486.817 | 1.716.961.888 | 7.488.448.705 |
| Marzo | 5.860.177.013 | 1.912.333.323 | 7.772.510.336 |
| Abril | 5.838.269.399 | 1.949.143.279 | 7.787.412.678 |
| Mayo | 5.921.652.314 | 1.891.224.378 | 7.812.876.692 |
| Junio | 7.987.154.446 | 3.469.879.404 | 11.457.033.850 |
| Julio | 7.785.330.700 | 3.527.314.024 | 11.312.644.724 |
| Agosto | 8.209.891.213 | 3.614.244.123 | 11.824.135.336 |
| Setiembre | 8.078.216.328 | 3.730.823.727 | 11.809.040.055 |

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

| | Setiembre 2022 | |
|---------------------------------|------------------------|------------------------|
| | Etapas 1 | Total |
| Inversiones al costo amortizado | 960.872.601.986 | 960.872.601.986 |
| Estimación | (2.787.933.045) | (2.787.933.045) |
| | <u>958.084.668.941</u> | <u>958.084.668.941</u> |

| | Diciembre 2021 | |
|---------------------------------|------------------------|------------------------|
| | Etapas 1 | Total |
| Inversiones al costo amortizado | 917.505.890.841 | 917.505.890.841 |
| Estimación | (2.801.506.974) | (2.801.506.974) |
| | <u>914.704.383.867</u> | <u>914.704.383.867</u> |

(Continúa)

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

| | Setiembre 2021 | |
|---------------------------------|--------------------------|------------------------|
| | <u>Etapas 1</u> | <u>Total</u> |
| Inversiones al costo amortizado | ¢ 843.817.682.453 | 843.817.682.453 |
| Estimación | <u>(2.687.989.001)</u> | <u>(2.687.989.001)</u> |
| | ¢ <u>841.129.693.452</u> | <u>841.129.693.452</u> |

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

| | Setiembre 2022 | |
|-----------------------|--------------------------|------------------------|
| | <u>Etapas 1</u> | <u>Total</u> |
| Inversiones al VRCORI | ¢ 610.404.855.317 | 610.404.855.317 |
| Estimación | <u>(2.900.940.129)</u> | <u>(2.900.940.129)</u> |
| | ¢ <u>607.503.915.188</u> | <u>607.503.915.188</u> |

| | Diciembre 2021 | |
|-----------------------|--------------------------|------------------------|
| | <u>Etapas 1</u> | <u>Total</u> |
| Inversiones al VRCORI | ¢ 807.216.667.803 | 807.216.667.803 |
| Estimación | <u>(3.587.340.131)</u> | <u>(3.587.340.131)</u> |
| | ¢ <u>803.629.327.672</u> | <u>803.629.327.672</u> |

| | Setiembre 2021 | |
|-----------------------|--------------------------|------------------------|
| | <u>Etapas 1</u> | <u>Total</u> |
| Inversiones al VRCORI | ¢ 794.647.891.601 | 794.647.891.601 |
| Estimación | <u>(3.730.823.727)</u> | <u>(3.730.823.727)</u> |
| | ¢ <u>790.917.067.874</u> | <u>790.917.067.874</u> |

(Continúa)

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

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

| | | Setiembre 2022 | |
|---|---|----------------|----------------|
| | | Etapa 1 | Total |
| Inversiones en instrumentos financieros | ¢ | 4.141.955.619 | 4.141.955.619 |
| | ¢ | 4.141.955.619 | 4.141.955.619 |
| | | Setiembre 2021 | |
| | | Etapa 1 | Total |
| Inversiones en instrumentos financieros | ¢ | 40.139.798.613 | 40.139.798.613 |
| | ¢ | 40.139.798.613 | 40.139.798.613 |
| | | Setiembre 2021 | |
| | | Etapa 1 | Total |
| Inversiones en instrumentos financieros | ¢ | 2.349.301.235 | 2.349.301.235 |
| | ¢ | 2.349.301.235 | 2.349.301.235 |

La pérdida esperada por moneda, se detalla como sigue:

| | | Setiembre 2022 | |
|------------|---|----------------|----------|
| | | Absoluta | Relativa |
| Colones | ¢ | 5.159.877.794 | 38,64% |
| US dólares | | 542.698.519 | 1,82% |
| | ¢ | 5.702.576.313 | 40,40% |
| | | Diciembre 2021 | |
| | | Absoluta | Relativa |
| Colones | ¢ | 6.060.429.297 | 0,62% |
| US dólares | | 481.963.107 | 0,07% |
| | ¢ | 6.542.392.404 | 0,40% |

(Continúa)

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

| | | Setiembre 2021 | |
|------------|---|----------------|----------|
| | | Absoluta | Relativa |
| Colones | ¢ | 5.964.960.250 | 0,62% |
| US dólares | | 453.852.478 | 0,07% |
| | ¢ | 6.418.812.728 | 0,40% |

Las inversiones por ubicación geográfica, se detallan como sigue:

| | Setiembre 2022 | | |
|-----------------------|-------------------|----------------|-------------------|
| País | Principal | Intereses | Total |
| Costa Rica | 968.842.984.891 | 11.310.232.423 | 980.153.217.315 |
| Panamá | 10.629.696.000 | 73.607.064 | 10.703.303.064 |
| Resto Zona del Caribe | 193.873.349 | 959.052 | 194.832.400 |
| Estados Unidos | 529.387.156.627 | 1.619.274.860 | 531.006.431.487 |
| Canadá | 16.664.848.665 | 67.796.081 | 16.732.644.745 |
| Venezuela | 10.828.992.120 | 100.196.495 | 10.929.188.615 |
| Europa | 51.249.303.333 | 253.770.699 | 51.503.074.031 |
| Asia | 3.970.073.298 | 10.503.335 | 3.980.576.634 |
| Australia | 6.616.019.508 | 41.894.100 | 6.657.913.608 |
| Nueva Zelanda | 339.523.879 | 808.470 | 340.332.349 |
| ¢ | 1.598.722.471.670 | 13.479.042.579 | 1.612.201.514.248 |

| | | Diciembre 2021 | |
|----------------|-------------------|----------------|-------------------|
| País | Principal | Intereses | Total |
| Costa Rica | 1.154.985.043.482 | 17.570.340.520 | 1.172.555.384.003 |
| Panamá | 4.516.750.000 | 8.224.247 | 4.524.974.247 |
| Estados Unidos | 478.179.153.517 | 1.470.989.911 | 479.650.143.427 |
| Canadá | 16.317.609.479 | 87.800.652 | 16.405.410.131 |
| Venezuela | 17.955.177.801 | 103.166.061 | 18.058.343.862 |
| Europa | 68.649.367.384 | 541.221.995 | 69.190.589.379 |
| Asia | 14.534.459.413 | 95.667.972 | 14.630.127.385 |
| Australia | 7.302.819.989 | 83.644.306 | 7.386.464.295 |
| Nueva Zelanda | 378.324.103 | 2.679.581 | 381.003.684 |
| ¢ | 1.762.818.705.168 | 19.963.735.245 | 1.782.782.440.413 |

(Continúa)

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

| País | Setiembre 2021 | | |
|----------------|---------------------|----------------|-------------------|
| | Principal | Intereses | Total |
| Costa Rica | ¢ 1.081.811.157.218 | 12.089.616.119 | 1.093.900.773.337 |
| Panamá | 7.554.965.278 | 1.605.238 | 7.556.570.515 |
| Estados Unidos | 475.203.963.967 | 1.575.438.849 | 476.779.402.816 |
| México | 192.894.826 | 1.229.899 | 194.124.726 |
| Canadá | 12.477.574.774 | 65.266.047 | 12.542.840.821 |
| Venezuela | 15.662.188.637 | 147.560.952 | 15.809.749.589 |
| Europa | 59.659.797.786 | 306.919.476 | 59.966.717.262 |
| Asia | 14.294.769.316 | 48.036.886 | 14.342.806.202 |
| Australia | 6.967.552.117 | 42.180.595 | 7.009.702.713 |
| Nueva Zelanda | 373.157.695 | 804.631 | 373.962.326 |
| | ¢ 1.674.197.991.614 | 14.278.658.692 | 1.688.476.650.307 |

Montos derivados de las pérdidas crediticias esperadas

- Incremento significativo en el riesgo de crédito

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

(Continúa)

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

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

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

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

- Definición de incumplimiento

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

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

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

(Continúa)

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

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

- Información prospectiva

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

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

- Estimación de las pérdidas crediticias esperadas

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

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

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

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

(Continúa)

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

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

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

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

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

(Continúa)

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

- Pérdidas crediticias esperadas

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

| | | Etapa 1 | Total |
|---|---|-----------------|-----------------|
| <u><i>Inversiones en instrumentos financieros</i></u> | | | |
| Saldo al 1 de enero de 2022 | ¢ | 2.976.501.745 | 2.976.501.745 |
| Actualización de reserva | | (3.385.046) | (3.385.046) |
| Estimaciones de inversiones nuevas | | 549.815.863 | 549.815.863 |
| Disminución de estimación | | (708.931.384) | (708.931.384) |
| Saldo al 30 de setiembre de 2022 | ¢ | 2.814.001.178 | 2.814.001.178 |
| <u><i>Inversiones en instrumentos financieros</i></u> | | | |
| Saldo al 31 de diciembre de 2020 | ¢ | 2.672.040.269 | 2.672.040.269 |
| Actualización de reserva | | 1.786.369 | 1.786.369 |
| Estimaciones de inversiones nuevas | | 1.950.363.835 | 1.950.363.835 |
| Disminución de estimación | | (1.647.688.729) | (1.647.688.729) |
| Saldo al 31 de diciembre de 2021 | ¢ | 2.976.501.744 | 2.976.501.744 |
| <u><i>Inversiones en valores</i></u> | | | |
| Saldo al 1 de enero de 2021 | ¢ | 3.725.042.715 | 3.725.042.715 |
| Actualización de reserva | | 1.786.369 | 1.786.369 |
| Estimaciones de inversiones nuevas | | 5.005.531.524 | 5.005.531.524 |
| Disminución de estimación | | (2.314.109.451) | (2.314.109.451) |
| Saldo al 30 de setiembre de 2021 | ¢ | 6.418.251.157 | 6.418.251.157 |

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.

(Continúa)

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

i. Banco Nacional de Costa Rica

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

Los resultados del ICL se comparan con el límite de apetito por riesgo aprobado por la Junta Directiva General, el cual se ubica en 125% para el ICL en colones y en US dólares. A continuación, se muestra el indicador del ICL al cierre de setiembre de 2022 y 2021, año en que los indicadores en ambas monedas mantienen su resultado por encima del nivel de apetito y con amplias holguras, lo que implica que el Banco puede hacer frente a los compromisos o salidas netas de efectivo a 30 días ante un escenario adverso.

En la comparación interanual, el ICL en colones alcanzó un nivel de 192% al cierre de setiembre 2022, un 26% por debajo de hace un año, producto de un aumento de las salidas netas de efectivo de 16,5% (¢91.000 millones, especialmente compromisos mayoristas), que tuvo mayor impacto que el aumento en el fondo de activos líquidos – FALAC de 2,3% (¢28.600 millones, especialmente recuperación del EML). El indicador exhibe una holgura respecto del nivel de apetito de 125%, equivalente a ¢429.500 millones.

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

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

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

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

(Continúa)

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 30 de setiembre de 2022, el calce de plazo de activos y pasivos en moneda nacional del Banco y Subsidiarias 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 | ¢ | - | 185.195.360.309 | - | - | - | - | - | 185.195.360.309 |
| Cuenta de encaje con el BCCR | | - | 337.716.687.412 | 20.844.032.620 | 14.020.409.355 | 22.378.072.336 | 51.752.670.758 | 52.551.962.492 | 525.616.322.545 |
| Inversiones | | - | 1.392.628.653 | 97.670.513.045 | 327.701.120 | 19.919.301.027 | 114.609.652.163 | 188.646.981.480 | 894.853.220.896 |
| Cartera de créditos | | 171.759.757.666 | - | 75.942.781.677 | 57.554.615.218 | 40.582.196.654 | 104.485.092.497 | 135.732.347.132 | 3.431.663.906.232 |
| Recuperación de activos | ¢ | 171.759.757.666 | 524.304.676.374 | 194.457.327.342 | 71.902.725.693 | 82.879.570.017 | 270.847.415.418 | 376.931.291.104 | 5.037.328.809.982 |
| Obligaciones con el público | ¢ | - | 2.796.924.335.901 | 92.088.948.605 | 152.212.607.590 | 144.005.877.135 | 307.844.403.810 | 318.953.224.678 | 4.005.797.528.578 |
| Obligaciones con el BCCR | | - | - | - | - | - | - | 164.696.408.078 | 164.696.408.078 |
| Obligaciones con entidades financieras | | - | 41.304.569.427 | 99.033.643.746 | 1.904.888.425 | 1.215.178.143 | 35.888.064.876 | 19.099.599.645 | 239.471.067.498 |
| Cargos por pagar | | - | 9.486.092.320 | 3.791.824.118 | 3.412.118.631 | 1.183.719.662 | 3.099.299.586 | 1.597.440.281 | 25.843.019.774 |
| Vencimiento de pasivos | ¢ | - | 2.847.714.997.648 | 194.914.416.469 | 157.529.614.646 | 146.404.774.940 | 346.831.768.272 | 339.650.264.604 | 4.435.808.023.928 |
| Diferencia | ¢ | 171.759.757.666 | (2.323.410.321.274) | (457.089.127) | (85.626.888.953) | (63.525.204.923) | (75.984.352.854) | 37.281.026.500 | 601.520.786.054 |

(Continúa)

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

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

| | | Días | | | | | | | | |
|--|---|-----------------|---------------------|------------------|-------------------|-------------------|-------------------|------------------|-------------------|-------------------|
| | | Vencido | A la vista | De 1 a 30 | De 31 a 60 | De 61 a 90 | De 91 a 180 | De 181 a 365 | Más de 365 | Total |
| Disponibilidades | ¢ | - | 177.606.164.306 | - | - | - | - | - | - | 177.606.164.306 |
| Cuenta de encaje con el BCCR | | - | 247.519.124.290 | 17.345.204.569 | 16.456.518.751 | 22.459.911.135 | 57.338.512.297 | 29.271.669.640 | 23.316.040.299 | 413.706.980.981 |
| Inversiones | | - | 2.304.402.912 | 132.932.593.356 | 6.337.145.306 | 5.661.298.279 | 21.571.215.006 | 33.133.391.733 | 843.886.881.906 | 1.045.826.928.498 |
| Cartera de créditos | | 219.482.491.081 | - | 74.415.549.195 | 46.533.780.400 | 37.394.145.953 | 88.061.788.614 | 130.148.041.977 | 2.564.434.266.533 | 3.160.470.063.753 |
| Recuperación de activos | ¢ | 219.482.491.081 | 427.429.691.508 | 224.693.347.120 | 69.327.444.457 | 65.515.355.367 | 166.971.515.917 | 192.553.103.350 | 3.431.637.188.738 | 4.797.610.137.538 |
| | | | | | | | | | | |
| Obligaciones con el público | ¢ | - | 2.460.226.124.679 | 139.022.511.247 | 183.766.844.665 | 195.250.397.581 | 348.517.183.147 | 248.987.824.829 | 159.710.095.716 | 3.735.480.981.864 |
| Obligaciones con el BCCR | | - | - | - | - | - | - | - | 168.418.644.412 | 168.418.644.412 |
| Obligaciones con entidades financieras | | - | 53.599.176.006 | 99.644.330.600 | 7.811.792.471 | 4.638.192.047 | 23.846.045.058 | 37.283.189.141 | 43.107.970.981 | 269.930.696.304 |
| Cargos por pagar | | - | 8.600.026.873 | 2.812.130.993 | 2.239.301.307 | 1.767.374.998 | 2.742.327.820 | 1.384.316.667 | 2.132.963.873 | 21.678.442.531 |
| Vencimiento de pasivos | ¢ | - | 2.522.425.327.558 | 241.478.972.840 | 193.817.938.443 | 201.655.964.626 | 375.105.556.025 | 287.655.330.637 | 373.369.674.982 | 4.195.508.765.111 |
| Diferencia | ¢ | 219.482.491.081 | (2.094.995.636.050) | (16.785.625.720) | (124.490.493.986) | (136.140.609.259) | (208.134.040.108) | (95.102.227.287) | 3.058.267.513.756 | 602.101.372.427 |

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

| | | Días | | | | | | | | |
|--|---|----------------|-------------------|-------------------|------------------|------------------|------------------|-----------------|-------------------|-------------------|
| | | Vencido | A la vista | De 1 a 30 | De 31 a 60 | De 61 a 90 | De 91 a 180 | De 181 a 365 | Más de 365 | Total |
| Disponibilidades | ¢ | - | 421.779.584.367 | - | - | - | - | - | 153.524.867 | 421.933.109.234 |
| Cuenta de encaje con el BCCR | | - | 231.733.802.851 | 9.208.661.956 | 7.372.614.673 | 11.159.417.907 | 24.473.371.502 | 25.921.783.931 | 22.885.267.498 | 332.754.920.318 |
| Inversiones | | - | 4.141.955.619 | 34.167.699.035 | 9.671.971.602 | 8.643.548.231 | 42.531.918.630 | 219.161.332.733 | 398.966.002.749 | 717.284.428.599 |
| Cartera de créditos | | 83.603.751.083 | - | 33.936.422.211 | 21.512.037.430 | 18.260.002.497 | 56.749.184.222 | 93.830.452.985 | 980.428.305.640 | 1.288.320.156.068 |
| Recuperaciones de activos | ¢ | 83.603.751.083 | 657.655.342.837 | 77.312.783.202 | 38.556.623.705 | 38.062.968.635 | 123.754.474.354 | 338.913.569.649 | 1.402.433.100.754 | 2.760.292.614.219 |
| | | | | | | | | | | |
| Obligaciones con el público | ¢ | - | 1.597.398.360.918 | 50.769.813.571 | 76.616.481.712 | 72.382.312.185 | 139.853.180.040 | 162.159.495.215 | 123.656.993.939 | 2.222.836.637.580 |
| Obligaciones con entidades financieras | | - | 10.176.365.039 | 132.177.414.836 | 6.327.200 | - | 3.445.871.223 | 584.843.856 | 250.490.434.027 | 396.881.256.181 |
| Cargos por pagar | | - | 2.629.924.410 | 626.683.598 | 3.915.554.838 | 2.250.112.936 | 1.129.971.851 | 877.838.018 | 776.145.586 | 12.206.231.237 |
| Vencimiento de pasivos | | - | 1.610.204.650.367 | 183.573.912.005 | 80.538.363.750 | 74.632.425.121 | 144.429.023.114 | 163.622.177.089 | 374.923.573.552 | 2.631.924.124.998 |
| Diferencia | ¢ | 83.603.751.083 | (952.549.307.530) | (106.261.128.803) | (41.981.740.045) | (36.569.456.486) | (20.674.548.760) | 175.291.392.560 | 1.027.509.527.202 | 128.368.489.221 |

(Continúa)

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 30 de setiembre de 2021, el calce de plazo de activos y pasivos en moneda extranjera, expresado en moneda nacional, del Banco y Subsidiarias, 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 | ¢ | - | 390.521.518.873 | - | - | - | - | - | 390.720.509.836 |
| Cuenta de encaje con el BCCR | ¢ | - | 194.105.611.851 | 9.399.299.188 | 8.332.351.900 | 9.907.114.184 | 21.500.351.924 | 23.689.211.706 | 291.600.998.265 |
| Inversiones | ¢ | - | - | 7.681.512.724 | 6.105.737.947 | 3.449.110.526 | 53.722.316.141 | 58.735.588.059 | 656.108.817.605 |
| Cartera de créditos | ¢ | 129.367.082.429 | - | 31.614.957.662 | 10.898.263.751 | 9.630.911.937 | 31.145.309.374 | 51.919.360.508 | 1.266.748.090.191 |
| Recuperación de activos | ¢ | 129.367.082.429 | 584.627.130.724 | 48.695.769.574 | 25.336.353.598 | 22.987.136.647 | 106.367.977.439 | 134.344.160.273 | 2.605.178.415.897 |
| Obligaciones con el público | ¢ | - | 1.379.805.067.381 | 64.174.013.993 | 70.030.886.063 | 63.451.532.542 | 148.737.896.400 | 159.629.182.389 | 2.012.564.114.142 |
| Obligaciones con entidades financieras | ¢ | - | 17.446.951.211 | 99.981.243.206 | 6.297.100 | - | 250.060.360 | 5.535.151.857 | 480.980.713.780 |
| Cargos por pagar | ¢ | - | 2.821.339.858 | 768.940.099 | 6.300.047.118 | 2.455.227.647 | 923.837.957 | 1.137.680.552 | 15.167.540.886 |
| Vencimiento de pasivos | ¢ | - | 1.400.073.358.450 | 164.924.197.298 | 76.337.230.281 | 65.906.760.189 | 149.911.794.717 | 166.302.014.798 | 2.508.712.368.808 |
| Diferencia | ¢ | 129.367.082.429 | (815.446.227.726) | (116.228.427.724) | (51.000.876.683) | (42.919.623.542) | (43.543.817.278) | (31.957.854.525) | 96.466.047.089 |

(Continúa)

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

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

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

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

Gestión del riesgo de liquidez

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

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

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

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

Gestión del riesgo de liquidez

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

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

(Continúa)

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

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

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

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

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

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

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

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

(Continúa)

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Gestión del riesgo de liquidez

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

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

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

v. BN Corredora de Seguros, S.A.

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

Gestión del riesgo de liquidez

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

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

(Continúa)

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

c) Riesgo de mercado

i. Banco Nacional de Costa Rica

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

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

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

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

Los portafolios por cada una de las monedas, se detallan como sigue:

| <u>Moneda</u> | <u>Valor facial de las inversiones en su respectiva moneda</u> | | |
|-------------------------------------|--|-----------------------|-------------------|
| | <u>Setiembre 2022</u> | <u>Setiembre 2021</u> | <u>Variación</u> |
| Colones | 811.767.950.000 | 918 426 450 000 | (106.658.500.000) |
| US dólares emisores locales | 117.183.805 | 75.980.973 | 41.202.832 |
| US dólares emisores internacionales | 1.001.808.000 | 924.367.000 | 77.440.000 |

(Continúa)

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

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

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

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

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

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

Gestión del riesgo de mercado

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

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

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

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

(Continúa)

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

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

Exposición al riesgo de mercado – portafolio para negociar:

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

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

| | Setiembre 2022 | Diciembre 2021 | Setiembre 2021 |
|---------------------|----------------|----------------|----------------|
| Indicador VaR (99%) | 1,87 | 0,96% | 0,89% |

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

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

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

(Continúa)

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Gestión del riesgo de mercado

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

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

Exposición al riesgo de mercado

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

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

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

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

(Continúa)

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Gestión del riesgo de mercado

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

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

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

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

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

v. BN Corredora de Seguros, S.A.

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

(Continúa)

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Gestión del riesgo de mercado

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

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

- Riesgo de mercado de las inversiones

- i. Banco Nacional de Costa Rica

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

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

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

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

- Riesgo de tasas de interés

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

(Continúa)

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

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

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

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

El aumento del indicador de riesgo de tasas en colones se debe principalmente al incremento en la variación máxima esperada de la Tasa Básica Pasiva, dado el aumento sostenido que ha venido presentando la TBP desde inicios del año 2022. En US dólares, el aumento también corresponde a un incremento en la variación esperada de la tasa Libor a 3 meses desde el segundo trimestre del presente año.

(Continúa)

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

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

| | | A la vista | De 1 a 30 | De 31 a 90 | De 91 a 180 | De 181 a 360 | De 361 a 720 | Más de 720 | Total |
|---|---|---------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-----------------|-----------------|-------------------|
| <i><u>Moneda nacional</u></i> | | | | | | | | | |
| Inversiones | ¢ | 1.392.628.653 | 97.641.453.483 | 20.200.308.209 | 114.547.090.211 | 145.115.186.153 | 268.869.014.003 | 246.542.398.105 | 894.308.078.817 |
| Cartera de créditos | | - | 2.928.288.840.584 | 117.816.245.723 | 112.378.123.751 | 15.977.066.387 | 16.701.630.966 | 99.242.268.827 | 3.290.404.176.238 |
| Recuperación de activos MN (sensibles a tasas) (A) | ¢ | 1.392.628.653 | 3.025.930.294.067 | 138.016.553.932 | 226.925.213.962 | 161.092.252.540 | 285.570.644.969 | 345.784.666.932 | 4.184.712.255.055 |
| Obligaciones con el público | ¢ | - | 173.263.429.459 | 302.628.216.673 | 346.831.768.272 | 336.022.289.524 | 93.293.412.753 | 115.137.717.022 | 1.367.176.833.703 |
| Obligaciones con el BCCR | | - | 22.212.000.000 | 1.550.000.000 | - | - | - | 166.625.500.558 | 190.387.500.558 |
| Obligaciones con entidades financieras MN | | - | 126.670.179 | - | - | - | - | 31.937.156.874 | 32.063.827.053 |
| Vencimiento de pasivos MN (sensibles a tasas) (B) | ¢ | - | 195.602.099.638 | 304.178.216.673 | 346.831.768.272 | 336.022.289.524 | 93.293.412.753 | 313.700.374.454 | 1.589.628.161.314 |
| Diferencia recuperación de activos menos vencimiento de pasivos (MN a - b) | ¢ | 1.392.628.653 | 2.830.328.194.429 | (166.161.662.741) | (119.906.554.310) | (174.930.036.984) | 192.277.232.216 | 32.084.292.478 | 2.595.084.093.741 |
| <i><u>Moneda extranjera</u></i> | | | | | | | | | |
| Inversiones | ¢ | - | 16.001.398.239 | 40.600.763.295 | 42.503.068.357 | 215.473.823.881 | 309.696.005.973 | 92.743.650.112 | 717.018.709.857 |
| Cartera de créditos | | - | 1.093.692.529.021 | 40.732.391.546 | 23.822.937.888 | 2.619.086.116 | 21.882.595.812 | 61.695.488.556 | 1.244.445.028.939 |
| Recuperación de activos ME (sensibles a tasas) (C) | ¢ | - | 1.109.693.927.260 | 81.333.154.841 | 66.326.006.245 | 218.092.909.997 | 331.578.601.785 | 154.439.138.668 | 1.961.463.738.796 |
| Obligaciones con el público | ¢ | - | 170.298.910.884 | 152.658.371.026 | 144.386.512.891 | 160.085.705.904 | 171.654.272.458 | 89.321.498.426 | 888.405.271.589 |
| Obligaciones con el BCCR | | - | 13.786.968.800 | - | - | - | - | - | 13.786.968.800 |
| Obligaciones con entidades | | - | - | 2.238.710.872 | 42.510.223 | - | 68.337.429.776 | 47.454.000.000 | 118.072.650.871 |
| Vencimiento de pasivos ME (sensibles a tasas) (D) | ¢ | - | 184.085.879.684 | 154.897.081.898 | 144.429.023.114 | 160.085.705.904 | 239.991.702.234 | 136.775.498.426 | 1.020.264.891.260 |
| Diferencia recuperación de activos menos vencimiento de pasivos ME (c - d) | ¢ | - | 925.608.047.576 | (73.563.927.057) | (78.103.016.869) | 58.007.204.093 | 91.586.899.551 | 17.663.640.242 | 941.198.847.536 |
| Recuperación de activos sensibles a tasas 1/ (a + c) | ¢ | 1.392.628.653 | 4.135.624.221.327 | 219.349.708.773 | 293.251.220.207 | 379.185.162.537 | 617.149.246.754 | 500.223.805.600 | 6.146.175.993.851 |
| Recuperación de pasivos sensibles a tasas 2/ (b + d) | ¢ | - | 379.687.979.322 | 459.075.298.571 | 491.260.791.386 | 496.107.995.428 | 333.285.114.987 | 450.475.872.880 | 2.609.893.052.574 |
| Diferencia recuperación de activos menos vencimiento de pasivos MN + (ME punto 1 - punto 2) | ¢ | 1.392.628.653 | 3.755.936.242.005 | (239.725.589.798) | (198.009.571.179) | (116.922.832.891) | 283.864.131.767 | 49.747.932.720 | 3536.282.941.277 |

(Continúa)

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

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

| | | A la vista | De 1 a 30 | De 31 a 90 | De 91 a 180 | De 181 a 360 | De 361 a 720 | Más de 720 | Total |
|---|---|---------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-----------------|-----------------|-------------------|
| <i><u>Moneda nacional</u></i> | | | | | | | | | |
| Inversiones | ¢ | 2.227.391.213 | 194.693.571.177 | 11.953.832.056 | 14.636.012.871 | 63.084.490.979 | 375.815.643.901 | 423.533.360.685 | 1.085.944.302.882 |
| Cartera de créditos | | - | 2.705.191.227.790 | 108.854.598.187 | 103.821.839.006 | 14.774.010.382 | 46.553.810.482 | 96.246.511.122 | 3.075.441.996.969 |
| Recuperación de activos MN (sensibles a tasas) (A) | ¢ | 2.227.391.213 | 2.899.884.798.967 | 120.808.430.243 | 118.457.851.877 | 77.858.501.361 | 422.369.454.383 | 519.779.871.807 | 4.161.386.299.851 |
| Obligaciones con el público | ¢ | - | 275.310.206.765 | 244.169.508.245 | 230.441.311.183 | 273.233.954.212 | 104.814.761.226 | 88.505.568.024 | 1.216.475.309.655 |
| Obligaciones con el BCCR | | - | 14.174.000.000 | 500.000.000 | - | - | - | 168.243.245.538 | 182.917.245.538 |
| Obligaciones con entidades financieras MN | | - | 67.003.848 | - | - | - | - | 34.352.702.356 | 34.419.706.204 |
| Vencimiento de pasivos MN (sensibles a tasas) (B) | ¢ | - | 289.551.210.613 | 244.669.508.245 | 230.441.311.183 | 273.233.954.212 | 104.814.761.226 | 291.101.515.918 | 1.433.812.261.397 |
| Diferencia recuperación de activos menos vencimiento de pasivos (MN a - b) | ¢ | 2.227.391.213 | 2.610.333.588.354 | (123.861.078.002) | (111.983.459.306) | (195.375.452.851) | 317.554.693.157 | 228.678.355.889 | 2.727.574.038.454 |
| <i><u>Moneda extranjera</u></i> | | | | | | | | | |
| Inversiones | ¢ | - | 12.115.557.349 | 51.872.813.974 | 17.100.363.502 | 72.914.654.087 | 335.186.210.074 | 177.834.310.040 | 667.023.909.026 |
| Cartera de créditos | | - | 1.204.199.665.568 | 44.848.008.902 | 26.230.017.191 | 2.883.719.639 | 24.093.622.164 | 67.952.603.036 | 1.370.207.636.500 |
| Recuperación de activos ME (sensibles a tasas) (C) | ¢ | - | 1.216.315.222.917 | 96.720.822.876 | 43.330.380.693 | 75.798.373.726 | 359.279.832.238 | 245.786.913.076 | 2.037.231.545.526 |
| Obligaciones con el público | ¢ | - | 172.491.092.816 | 139.557.064.120 | 160.676.665.595 | 176.753.860.348 | 273.343.894.813 | 100.157.006.766 | 1.022.979.584.458 |
| Obligaciones con el BCCR | | - | 5.226.525.000 | - | - | - | - | - | 5.226.525.000 |
| Obligaciones con entidades | | - | - | - | 517.224.380 | 635.197 | 64.525.000.000 | 55.281.406.600 | 120.324.266.177 |
| Vencimiento de pasivos ME (sensibles a tasas) (D) | ¢ | - | 177.717.617.816 | 139.557.064.120 | 161.193.889.975 | 176.754.495.545 | 337.868.894.813 | 155.438.413.366 | 1.148.530.375.635 |
| Diferencia recuperación de activos menos vencimiento de pasivos ME (c - d) | ¢ | - | 1.038.597.605.101 | (42.836.241.244) | (117.863.509.282) | (100.956.121.819) | 21.410.937.425 | 90.348.499.710 | 888.701.169.891 |
| Recuperación de activos sensibles a tasas 1/ (a + c) | ¢ | 2.227.391.213 | 4.116.200.021.884 | 217.529.253.119 | 161.788.232.570 | 153.656.875.087 | 781.649.286.621 | 765.566.784.883 | 6.198.617.845.377 |
| Recuperación de pasivos sensibles a tasas 2/ (b + d) | ¢ | - | 467.268.828.429 | 384.226.572.365 | 391.635.201.158 | 449.988.449.757 | 442.683.656.039 | 446.539.929.284 | 2.582.342.637.032 |
| Diferencia recuperación de activos menos vencimiento de pasivos MN + (ME punto 1 - punto 2) | ¢ | 2.227.391.213 | 3.648.931.193.455 | (166.697.319.246) | (229.846.968.588) | (296.331.574.670) | 338.965.630.582 | 319.026.855.599 | 3.616.275.208.345 |

(Continúa)

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

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

| | | A la vista | De 1 a 30 | De 31 a 90 | De 91 a 180 | De 181 a 360 | De 361 a 720 | Más de 720 | Total |
|---|---|---------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-----------------|------------------|-------------------|
| <i><u>Moneda nacional</u></i> | | | | | | | | | |
| Inversiones | ¢ | 2.304.402.912 | 132.763.899.263 | 11.920.083.832 | 21.512.973.088 | 33.133.391.733 | 328.155.757.126 | 516.029.075.812 | 1.045.819.583.766 |
| Cartera de créditos | | - | 2.685.249.702.213 | 108.044.445.608 | 103.061.015.418 | 14.676.793.810 | 15.351.813.963 | 92.503.547.524 | 3.018.887.318.536 |
| Recuperación de activos MN (sensibles a tasas) (A) | ¢ | 2.304.402.912 | 2.818.013.601.476 | 119.964.529.440 | 124.573.988.506 | 47.810.185.543 | 343.507.571.089 | 608.532.623.336 | 4.064.706.902.302 |
| Obligaciones con el público | ¢ | - | 227.781.120.207 | 395.722.642.309 | 375.105.556.025 | 286.533.975.111 | 103.811.882.810 | 67.539.261.935 | 1.456.494.438.397 |
| Obligaciones con el BCCR | | - | 14.350.000.000 | - | - | - | - | 169.034.639.545 | 183.384.639.545 |
| Obligaciones con entidades financieras MN | | - | 119.280.016 | - | - | - | - | 35.149.399.507 | 35.268.679.523 |
| Vencimiento de pasivos MN (sensibles a tasas) (B) | ¢ | - | 242.250.400.223 | 395.722.642.309 | 375.105.556.025 | 286.533.975.111 | 103.811.882.810 | 271.723.300.987 | 1.675.147.757.465 |
| Diferencia recuperación de activos menos vencimiento de pasivos (MN a - b) | ¢ | 2.304.402.912 | 2.575.763.201.253 | (275.758.112.869) | (250.531.567.519) | (238.723.789.568) | 239.695.688.279 | 336.809.322.349 | 2.389.559.144.837 |
| <i><u>Moneda extranjera</u></i> | | | | | | | | | |
| Inversiones | ¢ | - | 7.287.564.965 | 9.427.343.161 | 53.722.304.062 | 55.178.714.825 | 229.984.872.874 | 288.733.534.358 | 644.334.334.245 |
| Cartera de créditos | | - | 1.060.622.643.661 | 39.500.769.785 | 23.102.605.799 | 2.539.893.038 | 21.220.933.676 | 59.896.297.429 | 1.206.883.143.388 |
| Recuperación de activos ME (sensibles a tasas) (C) | ¢ | - | 1.067.910.208.626 | 48.928.112.946 | 76.824.909.861 | 57.718.607.863 | 251.205.806.550 | 348.629.831.787 | 1.851.217.477.633 |
| Obligaciones con el público | ¢ | - | 154.544.824.151 | 140.227.000.084 | 149.841.281.415 | 164.208.876.869 | 59.069.935.196 | 309.501.881.234 | 977.393.798.949 |
| Obligaciones con el BCCR | | - | 629.710.000 | - | - | - | - | - | 629.710.000 |
| Obligaciones con entidades | | - | 10.549.138.867 | 2.014.161.546 | 70.513.301 | - | - | 118.601.470.530 | 131.235.284.244 |
| Vencimiento de pasivos ME (sensibles a tasas) (D) | ¢ | - | 165.723.673.018 | 142.241.161.630 | 149.911.794.716 | 164.208.876.869 | 59.069.935.196 | 428.103.351.764 | 1.109.258.793.193 |
| Diferencia recuperación de activos menos vencimiento de pasivos ME (c - d) | ¢ | - | 902.186.535.608 | (93.313.048.684) | (73.086.884.855) | (106.490.269.006) | 192.135.871.354 | (79.473.519.977) | 741.958.684.440 |
| Recuperación de activos sensibles a tasas 1/ (a + c) | ¢ | 2.304.402.912 | 3.885.923.810.102 | 168.892.642.386 | 201.398.898.367 | 105.528.793.406 | 594.713.377.639 | 957.162.455.123 | 5.915.924.379.935 |
| Recuperación de pasivos sensibles a tasas 2/ (b + d) | ¢ | - | 407.974.073.241 | 537.963.803.939 | 525.017.350.741 | 450.742.851.980 | 162.881.818.006 | 699.826.652.751 | 2.784.406.550.658 |
| Diferencia recuperación de activos menos vencimiento de pasivos MN + (ME punto 1 - punto 2) | ¢ | 2.304.402.912 | 3.477.949.736.861 | (369.071.161.553) | (323.618.452.374) | (345.214.058.574) | 431.831.559.633 | 257.335.802.372 | 3.131.517.829.277 |

(Continúa)

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

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

La Compañía se enfrenta a este tipo de riesgo cuando tiene activos o pasivos sujetos a cambios de tasas de interés. Existe la exposición a pérdidas en el valor de un activo o pasivo financiero que se origina debido a fluctuaciones en las tasas, cuando se presentan descalces en los cambios de las tasas de las inversiones, sin contarse con la flexibilidad requerida para un ajuste oportuno.

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

La Operadora se enfrenta a este tipo de riesgo cuando tiene activos o pasivos sujetos a cambios de tasas de interés. Existe la exposición a pérdidas en el valor de un activo o pasivo financiero que se origina debido a fluctuaciones en las tasas, cuando se presentan descalces en los cambios de las tasas de las inversiones, sin contarse con la flexibilidad requerida para un ajuste oportuno.

En el caso de los fondos propios de la Operadora, el VaR consolidado presenta una ligera tendencia a disminuir con un máximo de 2,32% y un mínimo de 0,39% para un promedio de 1,19% equivalente a ¢139,25 millones. Al 30 de setiembre de 2022, el indicador cierra en 1,45% (2,14% al 30 de setiembre de 2021). Se muestra una disminución en el indicador debido a la proporción de la cartera que se encuentra en instrumentos ligados a tasa fija, ya que este indicador muestra la volatilidad del portafolio con respecto a las tasas de interés de mercado.

iv. BN Corredora de Seguros, S.A.

La Corredora se enfrenta a este tipo de riesgo cuando tiene activos o pasivos sujetos a cambios de tasas de interés. Existe la exposición a pérdidas en el valor de un activo o pasivo financiero que se origina debido a fluctuaciones en las tasas, cuando se presentan descalces en los cambios de las tasas de las inversiones, sin contarse con la flexibilidad requerida para un ajuste oportuno.

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

(Continúa)

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

d) Riesgo de tipo de cambio

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

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

i. Banco Nacional de Costa Rica

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

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

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

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

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

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

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

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

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

(Continúa)

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

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

| | | US dólares | |
|---|------|----------------------|----------------------|
| | | Setiembre 2022 | Setiembre 2021 |
| <i>Activos:</i> | | | |
| Disponibilidades | US\$ | 1.141.494.365 | 1.028.976.641 |
| Inversiones en instrumentos financieros | | 1.133.652.214 | 1.040.136.534 |
| Cartera de créditos | | 1.961.253.918 | 1.938.749.912 |
| Cuentas y productos por cobrar | | 907.271 | 570.475 |
| Participaciones en el capital de otras empresas | | 120.687.303 | 118.371.027 |
| Propiedad, planta y equipo | | 485.905 | - |
| Otros activos | | 1.274.734 | 5.157.256 |
| | US\$ | <u>4.359.755.710</u> | <u>4.131.961.845</u> |
| <i>Pasivos:</i> | | | |
| Obligaciones con el público | US\$ | 3.470.819.811 | 3.158.555.395 |
| Obligaciones con entidades | | 634.191.270 | 773.272.934 |
| Obligaciones subordinadas | | 113.008.551 | 11.645.938 |
| Cuentas por pagar y provisiones | | 19.208.583 | 3.424.147 |
| Otros pasivos | | 2.290.908 | 75.363.587 |
| | US\$ | <u>4.239.519.123</u> | <u>4.022.262.001</u> |
| Exceso de activos sobre pasivos denominados en US dólares | US\$ | <u>120.236.587</u> | <u>109.699.844</u> |

(Continúa)

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

| | | Euros | |
|---|----|------------------------|----------------|
| | | Setiembre 2022 | Setiembre 2021 |
| <u>Activos:</u> | | | |
| Disponibilidades | € | 52.448.008 | 43.320.336 |
| | € | 52.448.008 | 43.320.336 |
| <u>Pasivos:</u> | | | |
| Obligaciones con el público | € | 51.765.271 | 42.981.267 |
| Obligaciones con entidades | | 1.209.143 | 815.490 |
| Cuentas por pagar y provisiones | | 3.242 | 486.884 |
| Otros pasivos | | 101.514 | - |
| | € | 53.079.170 | 44.283.641 |
| Defecto de activos sobre pasivos denominados en euros | € | (631.162) | (963.305) |
| | | Unidades de desarrollo | |
| | | Setiembre 2022 | Setiembre 2021 |
| <u>Activos:</u> | | | |
| Cartera de crédito | | 126.871 | 1.290.266 |
| | UD | 126.871 | 1.290.266 |
| <u>Pasivos:</u> | | | |
| Cuentas por pagar y provisiones | UD | 34.177 | 131.362 |
| | UD | 34.177 | 131.362 |
| Exceso de activos sobre pasivos denominados en UDES | UD | 92.694 | 1.158.904 |

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

(Continúa)

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

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

| | Setiembre 2022 | Setiembre 2021 |
|--------------------------------------|-------------------|------------------|
| Ganancias por diferencias cambiarias | ¢ 486.910.109.335 | 66.908.218.367 |
| Pérdidas por diferencias cambiarias | (486.879.802.350) | (66.974.371.658) |
| Ganancia (Pérdida), neta | ¢ 30.306.985 | (66.153.291) |

Adicionalmente, como resultado de la valuación de otros pasivos y otros activos. Por el periodo de nueve meses terminados el 30 de setiembre, se generaron pérdidas y ganancias, las cuales son reflejadas en las cuentas de otros gastos de operación – por otros gastos operativos y otros ingresos de operación – por otros ingresos operativos, respectivamente, según el siguiente detalle:

| | Setiembre 2022 | Setiembre 2021 |
|---|----------------|----------------|
| Ganancia por valuación neta de otros activos (véase nota 42) | ¢ 403.451.802 | 61.663.409 |
| Pérdida por valuación neta de otros pasivos | (241.151.408) | (80.217.505) |
| Ganancia (Pérdida), neta | ¢ 162.300.394 | (18.554.096) |

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

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

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

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

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

(Continúa)

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

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

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

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

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

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

Al 30 de setiembre de 2022, la participación de inversiones en US dólares del portafolio de fondos propios de la Operadora es de 9,49% de la cartera bonificada. Si se le suman las disponibilidades en moneda extranjera, el porcentaje se eleva a 11,28 %, (¢1.406,39 millones), en comparación al 30 de setiembre de 2021 donde cerró en 8,61% se presenta un aumento.

Análisis de sensibilidad

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

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

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

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

| Impacto en las utilidades al 30 de setiembre de 2022 | | | |
|--|-------------|--------------|---------------|
| 1% | 2% | (1)% | (2)% |
| 62.500.000 | 125.000.000 | (62.500.500) | (125.000.000) |

Al 30 de setiembre de 2022, el impacto de un aumento de un 5% en el tipo de cambio de la moneda funcional con respecto al dólar de los Estados Unidos de América, generaría un impacto en los resultados del año por un monto de menos ₡69,81 millones. En caso de una disminución del 5%, el efecto sería inverso al indicado.

v. BN Corredora de Seguros, S.A.

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

(Continúa)

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

e) Riesgo operacional

i. Banco Nacional de Costa Rica

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

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

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

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

Uno de los principios fundamentales para la gestión del riesgo operativo, adoptado por el Banco Nacional, 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:

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados



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

En el caso del riesgo legal, el Banco cuenta con un modelo metodológico que permite estimar la pérdida esperada y el valor en riesgo por litigios, que considera el criterio experto de los abogados, el tipo de materia en la probabilidad de pérdida y un modelo continuo para la duración de las demandas; lo cual permite determinar un estimado directo de la duración de cada demanda en la instancia correspondiente y de los resultados obtenidos en cada una de ellas; cuyos resultados permiten hacer frente a posibles procesos perdidos.

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.

(Continúa)

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

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

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

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

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

- **Identificación:** Se han elaborado instrumentos para lograr identificar en forma certera los diferentes riesgos presentes en cada uno de los procesos medulares de la organización. Se analizó cada proceso de la empresa, así como sus procesos derivados, obteniéndose un portafolio de riesgos institucional. Como primer paso, sobre este portafolio se agrupó estos riesgos por tipo y clase.
- **Análisis:** Mediante instrumentos definidos por metodologías internacionales, la Compañía ha analizado cada uno de los riesgos definidos por área funcional y determinó su grado de impacto y probabilidad de ocurrir. Este análisis es acompañado de una valoración de las áreas o aspectos que afecta el riesgo, tal como: imagen, operación, ingresos, recursos humanos, etc. Con estas herramientas también se ha definido el origen de cada uno de ellos.
- **Medición:** De igual manera que la actividad anterior, cada riesgo determinado se ha valuado desde dos perspectivas, la probabilidad de ocurrir y el impacto que tendría si ocurriese. Es así como la Compañía ha determinado cuáles son los riesgos a los cuales debe brindar más atención y elaborar planes de acción a ejecutar en caso de que se presenten. Esta información se refleja en el plan continuidad de negocios (PCN).
- **Seguimiento:** Se realizan evaluaciones periódicas del mapa institucional del riesgo; así se determinan variaciones que pueden estar propiciando la ocurrencia de riesgos o minimizando la probabilidad que ocurran para dirigir las estrategias hacia flancos en donde la Compañía desea sentirse más comfortable, hablando de nivel de exposición al riesgo.

(Continúa)

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

- Control: Mediante estrategias como equipos de cómputo contingentes, infraestructura eléctrica redundante, rotación de personal, documentación de actividades por puestos, capacitación especializada, canales de comunicación variados y siempre disponibles, creación de una cultura general sobre el control operativo, entre otros, es como la Compañía controla y trata de mitigar los impactos que pueden causar los diferentes riesgos presentes dentro de su operativa.
- Comunicación: Mediante reuniones con el personal o a través de comunicados, en la Compañía la alta gerencia comunica a los colaboradores las tendencias y estrategias respecto del manejo de riesgos, así como los niveles obtenidos en las evaluaciones.

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

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

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

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

Valor razonable de mercado de los instrumentos financieros

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

(Continúa)

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

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

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

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

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

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

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

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

(Continúa)

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

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

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

Gestión del riesgo de capital

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

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

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

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

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

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

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

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

Al 30 de setiembre del 2022, los resultados del VaR por riesgos legales para la Operadora corresponden a una estimación de la provisión para litigios pendientes por ₡35.344.315; monto que cubre las demandas contra la Operadora cuantificadas de siete procesos pendientes.

v. BN Corredora de Seguros, S.A.

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

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

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

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Además, a nivel conglomerado se cuenta con la Unidad de Administración Integral del Riesgo (UAIR); la cual provee directrices en materia de riesgo operativo. Estas políticas establecidas por el Banco a nivel de conglomerado están respaldadas por un programa de revisiones periódicas supervisadas por la Auditoría Interna; cuyos resultados se comentan con personal de la Corredora.

Riesgo de capital: El riesgo de capital es el riesgo de que la Corredora tenga recursos de capital insuficientes para cumplir los requisitos reguladores mínimos en todas las jurisdicciones donde se realizan actividades reguladas, para apoyar su calificación crediticia y sus opciones estratégicas y crecimiento. El regulador de la Corredora es la Superintendencia General de Seguros (SUGESE) y establece los requerimientos de capital para la Corredora.

Gestión del riesgo de capital

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

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

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

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

- Riesgo de contratos: en la medida que el clausulado de los documentos contractuales se ajuste a la normativa vigente y la garantía del cumplimiento de las partes. Se coordinan acciones y se obtiene el apoyo del Banco Nacional para que desde la perspectiva jurídica se asegure de manera razonable lo suscrito con terceros.
- Riesgo de cumplimiento normativo: respecto a los alcances y adopción de la normativa vigente en la operativa de la Corredora, se cuenta con un área de Cumplimiento Normativo; la cual dentro de sus funciones primordiales tiene la revisión sistemática e integral de los elementos focalizados en la regulación específica en caso de presentarse alguna desviación.

(Continúa)

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

- Riesgo por litigios: la UAIR brinda seguimiento mensual a las demandas que enfrente la Corredora; las cuales son debidamente comunicadas y registradas por parte de la Administración en la base de datos de la Dirección Jurídica del Banco Nacional y con base en la cual se aplicarán modelos matemáticos para calcular los montos de pérdida esperada y valor en riesgo.

La Dirección General de Riesgos del BNCR comunica cada mes los resultados del VaR por riesgos legales para la Corredora; donde indica la estimación de la pérdida esperada con relación al único litigio contra la Corredora, el cual se encuentra en primera instancia y fue estimado en ¢3.500.000 (¢2.840.000 en 2021).

Administración del capital:

Capital regulatorio

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

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

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

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

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

(Continúa)

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

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

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

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

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

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

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

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

(Continúa)

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

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

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

Implicaciones del Covid 19 en el Conglomerado

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

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

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Panorama económico

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

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

La coyuntura internacional:

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

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

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

(Continúa)

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Coyuntura Nacional:

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

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

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

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

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

(Continúa)

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

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

Acciones realizadas por el CFBNCR

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

- Riesgo de crédito

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

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

Aún continúan vigentes las siguientes:

- Monitoreo continuo a clientes de mayor riesgo.
- Mejoras en los esquemas y estrategias de cobranza.
- Creación de “colchón” de estimaciones, el cual alcanza al cierre de setiembre los ₡46.149 millones.

(Continúa)

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

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

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

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

(7) Activos cedidos en garantía o sujetos a restricciones

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

| Activo restringido | Causa de la restricción | Setiembre 2022 | Diciembre 2021 | Setiembre 2021 |
|---|---|----------------------------|------------------------|------------------------|
| <u>Disponibilidades:</u> | | | | |
| Cuenta corriente colones (véase nota 9) | Encaje mínimo legal | ¢ 617.269.386.106 | 486.421.991.516 | 464.500.805.775 |
| Cuenta corriente US dólares (véase nota 9) | Encaje mínimo legal | 342.667.674.703 | 333.197.818.556 | 306.507.898.918 |
| Cuenta corriente euros (véase nota 9) | Encaje mínimo legal | 4.825.928.752 | 4.919.236.524 | 4.715.867.302 |
| Otras disponibilidades (véase nota 9) | Llamadas a margen de instrumentos financieros derivados | 91.133.933 | 17.705.021 | - |
| Otras disponibilidades (véase nota 9) | Garantía Contingente al fondo de garantía de depósitos (FGD) | 122.884.628.876 | 122.256.193.104 | 119.336.027.871 |
| Otras disponibilidades (véase nota 9) | Aporte a FOGABONA | 153.524.877 | 287.351.062 | 482.138.390 |
| | | ¢ <u>1.087.892.277.247</u> | <u>947.100.295.783</u> | <u>895.542.738.256</u> |
| <u>Inversiones en instrumentos financieros:</u> | | | | |
| Inversiones en instrumentos financieros | Operaciones en mercado de liquidez | ¢ 46.261.969.742 | 31.296.977.125 | 28.535.439.191 |
| Títulos valores del BCCR y Gobierno | Inversiones otorgadas en garantía de operaciones de recompras | 2.302.062.456 | 2.685.689.808 | 2.766.000.000 |
| Bono Soberano USD | BNY MELLON | 765.774.590 | - | - |
| Bono Soberano USD | BOFA-SWAPS | 1.541.162.430 | - | - |
| Bonos de deuda externa | Garantía Nomura Bank | 91.270.062.646 | 68.236.937.961 | 60.185.010.042 |
| Bono de deuda externa CDP | Garantía SINPE | 210.328.222.060 | 215.666.380.475 | 210.860.291.691 |
| | Garantía Nomura Bank | - | 25.810.000.000 | 25.188.400.000 |
| Bono Soberano USD | JP-SWAPS | 765.774.590 | - | - |
| | | ¢ <u>353.235.028.514</u> | <u>343.695.985.369</u> | <u>327.535.140.924</u> |
| Otros activos | | | | |
| Otros activos (véase nota 17) | Depósitos en garantías | ¢ <u>549.571.538</u> | <u>1.023.835.140</u> | <u>716.577.654</u> |

(Continúa)

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 30 de setiembre de 2022, la subsidiaria BN Valores Puesto de Bolsa, S.A. tiene activos restringidos por ₡46.261.969.742 (₡31.311.875.880 y ₡28.549.995.535 a diciembre y setiembre de 2021, respectivamente), como garantía de operaciones de reportos tripartitos, operaciones en el mercado de liquidez y como aportes al Fondo de Gestión de Riesgos de Compensación y Liquidación.

Al 30 de setiembre de 2022, la subsidiaria para BN Vital, S.A. tiene activos restringidos por ₡2.302.062.456 correspondientes a Inversiones otorgadas en garantía de operaciones de recompra.

(8) Saldos y transacciones con partes relacionadas

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

| | Setiembre 2022 | Diciembre 2021 | Setiembre 2021 |
|--|--------------------------|------------------------|------------------------|
| <u>Activos:</u> | | | |
| Cuentas corrientes en entidades financieras del exterior (1) (véase nota 9) | ₡ 49.299.217.812 | 21.945.597.789 | 27.554.033.660 |
| Inversiones en instrumentos financieros y productos por cobrar (2) | 21.463.635.300 | 32.238.842.735 | 29.087.096.282 |
| Cuentas por cobrar | - | 228.512 | - |
| Participaciones en el capital de otras empresas (2) | 76.310.647.057 | 76.711.519.445 | 74.488.795.940 |
| | ₡ <u>147.073.500.169</u> | <u>130.896.188.481</u> | <u>131.129.925.882</u> |
| <u>Pasivos:</u> | | | |
| Obligaciones con entidades a la vista (3) | 24.250.655 | 107.286.096 | 17.107.829 |
| Cuentas por pagar por obligaciones con entidades relacionadas (4) | 1.589.249 | 1.741.064 | 4.383.294 |
| | ₡ <u>25.839.904</u> | <u>109.027.160</u> | <u>21.491.123</u> |
| <u>Ingresos:</u> | | | |
| Por ganancia por participaciones en el capital de otras empresas del exterior | 1.468.437.168 | 1.172.039.559 | 733.304.503 |
| | <u>1.468.437.168</u> | <u>1.172.039.559</u> | <u>733.304.503</u> |
| <u>Gastos:</u> | | | |
| Operativo (5) | 29.117.199 | 47.464.807 | 13.961.813 |
| | ₡ <u>29.117.199</u> | <u>47.464.807</u> | <u>13.961.813</u> |

(Continúa)

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

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

- (1) Saldos en cuentas corrientes del exterior, mantenidos en el Banco Internacional de Costa Rica, S.A, el cual mantiene tasas de interés de un 2,25% anual en ambos años.
- (2) Inversiones en acciones y participaciones en las cuales el Banco mantiene control o influencia significativa.
- (3) Movimientos en tránsito de cuentas corrientes que mantienen las subsidiarias con el Banco Nacional.
- (4) Saldos que mantienen las subsidiarias con el Banco, mediante el instrumento de certificado de depósito a plazo.
- (5) Corresponden a servicios de la unidad de trámites y auto expedibles y alquiler del sistema de custodia del Banco.

a) Remuneraciones al personal

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

| | | <u>Setiembre 2022</u> | <u>Diciembre 2021</u> | <u>Setiembre 2021</u> |
|---------------------------|---|-----------------------|-----------------------|-----------------------|
| Beneficios de corto plazo | ¢ | 1.667.667.522 | 2.112.224.059 | 1.584.591.202 |
| Beneficios de largo plazo | | 216.796.778 | 274.589.128 | 205.996.856 |
| Dietas Junta Directiva | | 90.763.295 | 204.479.433 | 151.048.569 |
| | ¢ | <u>1.975.227.595</u> | <u>2.591.292.620</u> | <u>1.941.636.627</u> |

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

(Continúa)

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

(9) Efectivo y equivalentes de efectivo

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

| | Setiembre 2022 | Diciembre 2021 | Setiembre 2021 |
|--|---------------------|-------------------|-------------------|
| Disponibilidades | ¢ 1.465.499.712.405 | 1.355.841.181.326 | 1.273.634.653.388 |
| Inversiones con vencimientos menores a dos meses | 147.372.469.074 | 255.534.962.838 | 155.361.392.246 |
| | ¢ 1.612.872.181.479 | 1.611.376.144.164 | 1.428.996.045.634 |

El detalle de las disponibilidades es el siguiente:

| | Setiembre 2022 | Diciembre 2021 | Setiembre 2021 |
|--|---------------------|-------------------|-------------------|
| Dinero en cajas y bóvedas | ¢ 59.954.034.022 | 94.766.425.499 | 78.822.869.049 |
| Efectivo en tránsito | 59.653.516.037 | 58.255.934.323 | 50.208.205.395 |
| Cuenta corriente en el B.C.C.R. (1) | 52.591.712.895 | 65.849.314.821 | 45.171.667.286 |
| Cuenta encaje legal en el B.C.R.R. (2) | 805.779.529.968 | 683.020.535.782 | 660.136.311.960 |
| Cuentas corrientes y depósitos a la vista en bancos comerciales del Estado y bancos creados por leyes especiales | 555.037.424 | 278.613.154 | 196.909.240 |
| Cuentas corrientes y otras cuentas a la vista en entidades financieras privadas | 765.012.250 | 992.017.393 | 899.686.807 |
| Depósitos Over Night en entidades financieras del país | - | - | 400.000.000 |
| Cuentas corrientes en entidades financieras del exterior | 300.485.177.092 | 300.162.110.106 | 276.495.289.352 |
| Depósitos y otras cuentas a la vista en entidades financieras del exterior | 2.496.820.786 | 33.536.854 | 1.196.305.780 |
| Cuentas corrientes y depósitos a la vista en entidades relacionadas. (véase nota 9) | 49.299.217.812 | 21.945.597.789 | 27.554.033.660 |
| Depósitos Over Night en entidades financieras del exterior | 3.514.841.012 | 878.432.794 | 890.402.446 |
| Documentos para Sistema Integrado de Pago Electrónico | 2.854.966.672 | 1.360.638.705 | 8.154.395.051 |
| Documentos al cobro directo en el país | 3.660.667.584 | 4.373.095.594 | 3.117.773.790 |
| Documentos al cobro en el exterior | 759.891.165 | 1.363.679.325 | 572.637.310 |
| Llamadas a margen de instrumentos financieros derivados (véase nota 11) | 91.133.933 | 17.705.021 | - |
| Fondo de Garantía de la Bolsa Nacional de Valores | 153.524.877 | 287.351.062 | 482.138.389 |
| Garantía Contingente al fondo de garantía de depósitos (FGD) | 122.884.628.876 | 122.256.193.104 | 119.336.027.872 |
| | ¢ 1.465.499.712.405 | 1.355.841.181.326 | 1.273.634.653.388 |

(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 periodos. (véase nota 7).

(Continúa)

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

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

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

Tasas EML

15%

(10) Inversiones en instrumentos financieros

Las inversiones en instrumentos financieros, se detallan como sigue:

| | Setiembre 2022 | Diciembre 2021 | Setiembre 2021 |
|--|---------------------|-------------------|-------------------|
| Inversiones a valor razonable con cambios en resultados | ¢ 27.043.332.506 | 40.139.798.613 | 37.416.639.367 |
| Inversiones a valor razonable con cambios en otro resultado integral | 644.433.515.301 | 807.216.667.803 | 794.647.891.595 |
| Inversiones a costo amortizado | 927.102.440.644 | 917.505.890.841 | 843.817.682.453 |
| | ¢ 1.598.579.288.451 | 1.764.862.357.257 | 1.675.882.213.415 |
| Contratos a futuro de tasas de interés, operaciones de cobertura | 51.863.280 | 7.723.704.438 | 11.774.483.357 |
| Ventas a futuro de divisas, operaciones diferentes de cobertura | 27.455.190 | - | 390.632 |
| Estimación por deterioro de inversiones | (2.801.636.179) | (2.801.506.974) | (2.687.988.994) |
| Estimación para operaciones con derivados diferentes de cobertura | (12.364.998) | - | - |
| Productos por cobrar sobre inversiones | 13.479.042.574 | 19.963.735.244 | 14.278.658.692 |
| | ¢ 1.609.323.648.318 | 1.789.748.289.965 | 1.699.247.757.102 |

(Continúa)

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

a) Inversiones a valor razonable con cambio en resultados

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

| | Setiembre 2022 | Diciembre 2021 | Setiembre 2021 |
|------------------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|
| <u>Emisores del País</u> | | | |
| Bancos Privados | - | 33.238.828.201 | - |
| Emisores Privados | 23.005.317.739 | 2.382.923.616 | 37.416.639.368 |
| ¢ | <u>23.005.317.739</u> | <u>35.621.751.817</u> | <u>37.416.639.368</u> |
| | Setiembre 2022 | Diciembre 2021 | Setiembre 2021 |
| <u>Emisores del Exterior</u> | | | |
| Emisores Privados | 4.038.014.767 | 4.518.046.796 | - |
| | <u>4.038.014.767</u> | <u>4.518.046.796</u> | <u>-</u> |
| ¢ | <u>27.043.332.506</u> | <u>40.139.798.613</u> | <u>37.416.639.368</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:

| | Setiembre 2022 | Diciembre 2021 | Setiembre 2021 |
|------------------------------|------------------------|------------------------|------------------------|
| <u>Emisores del País</u> | | | |
| Gobierno de Costa Rica | ¢ 431.050.775.058 | 521.907.049.285 | 509.163.321.637 |
| Banco Central de Costa Rica | 29.581.877.591 | 36.858.432.072 | 39.147.647.907 |
| Bancos del Estado | (284.500.000) | 3.632.560.534 | 7.336.324.107 |
| Bancos Privados | - | 645.545.744 | 631.335.905 |
| Emisores Privados | 5.805.562.456 | 2.685.689.808 | 2.766.000.000 |
| ¢ | <u>466.153.715.105</u> | <u>565.729.277.443</u> | <u>559.044.629.556</u> |
| | Setiembre 2022 | Diciembre 2021 | Setiembre 2021 |
| <u>Emisores del Exterior</u> | | | |
| Gobiernos | ¢ 38.133.486.608 | 53.201.249.628 | 50.158.433.596 |
| Emisores Privados | 81.122.291.812 | 82.109.125.018 | 89.137.392.407 |
| Bancos Privados | 59.024.021.776 | 106.177.015.714 | 96.307.436.042 |
| | <u>178.279.800.196</u> | <u>241.487.390.360</u> | <u>235.603.262.045</u> |
| ¢ | <u>644.433.515.301</u> | <u>807.216.667.803</u> | <u>794.647.891.601</u> |

(Continúa)

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

c) Inversiones a costo amortizado

Las inversiones a costo amortizado, se detallan como sigue:

| | | Setiembre 2022 | Diciembre 2021 | Setiembre 2021 |
|------------------------------|---|------------------------|------------------------|------------------------|
| <u>Emisores del país</u> | | | | |
| Gobierno de Costa Rica | ¢ | 307.371.342.347 | 261.424.353.274 | 257.844.635.493 |
| Banco Central de Costa Rica | | 153.657.413.930 | 284.729.758.820 | 217.755.290.754 |
| Bancos privados | | 14.362.744.000 | 5.807.250.000 | 3.778.260.000 |
| Emisores privados | | 4.149.268.564 | 3.716.304.135 | 7.655.923.834 |
| | ¢ | <u>479.540.768.841</u> | <u>555.677.666.229</u> | <u>487.034.110.081</u> |
| <u>Emisores del exterior</u> | | | | |
| Gobiernos | ¢ | 421.924.757.862 | 320.363.678.407 | 313.119.724.908 |
| Emisores privados | | 3.249.424.599 | 6.264.129.696 | 6.152.363.009 |
| Bancos privados | | 22.387.489.342 | 35.200.416.509 | 37.511.484.455 |
| | | <u>447.561.671.803</u> | <u>361.828.224.612</u> | <u>356.783.572.372</u> |
| | ¢ | <u>927.102.440.644</u> | <u>917.505.890.841</u> | <u>843.817.682.453</u> |

Al 30 de setiembre de 2022, como resultado de la valuación de las inversiones disponibles para la venta e instrumentos financieros restringidos, se generó una pérdida no realizada, neta de impuesto de la renta diferido, por un monto de ¢23.404.037.422 (¢432.598.599 ganancia no realizada y ¢5.216.639.943 ganancia no realizada a diciembre y setiembre de 2021, respectivamente), de esta forma, el saldo acumulado de ajustes al patrimonio originados por la valuación de esas inversiones es una pérdida no realizada, la cual asciende a la suma de ¢12.342.614.120 (¢11.061.423.302 ganancias no realizadas y de ¢15.753.567.121 ganancia no realizada a diciembre y setiembre de 2021, respectivamente).

(11) Instrumentos financieros derivados

El Conglomerado mantiene los siguientes tipos de instrumentos financieros derivados:

✓ Derivados para cobertura de riesgos

El Conglomerado ha formalizado coberturas de tasas de interés con el fin de cubrir la exposición a la tasa de interés 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.

(Continúa)

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Los instrumentos financieros derivados se detallan como sigue:

| Setiembre 2022 | | | | |
|---------------------------|------|------------------------|--------------------------|---|
| Banco emisor | | Nocional | Valoración | Objetivo |
| JP Morgan | US\$ | 45.833.000 | US\$ (675.203) | Swaps para emisión a plazo de la obligación 10 años (vencimiento 2023) |
| Bank of America | | 128.631.000 | (1.894.968) | |
| | US\$ | 174.464.000 | US\$ (2.570.171) | |
| Monto colonizado | ¢ | <u>110.386.862.080</u> | ¢ <u>(1.626.198.709)</u> | |
| | | | | |
| Chicago Board of Trade | US\$ | 12.100.000 | US\$ (158.196) | Futuros estandarizados (vencimiento 2022) |
| Monto colonizado | ¢ | <u>7.655.912.000</u> | ¢ <u>(100.093.526)</u> | |
| | | | | |
| Diciembre 2021 | | | | |
| Banco emisor | | Nocional | Valoración | Objetivo |
| CitiBank | US\$ | 100.000.000 | US\$ 3.739.241 | Swaps para emisión a plazo de la obligación 10 años (vencimiento 2023) |
| JP Morgan | | 46.533.000 | 1.739.981 | |
| Bank of America | | 173.588.000 | 6.490.874 | |
| | US\$ | 320.121.000 | US\$ 11.970.096 | |
| Monto colonizado | ¢ | <u>206.558.075.250</u> | ¢ <u>7.723.704.438</u> | |
| | | | | |
| Chicago Board of Trade | US\$ | 15.300.000 | US\$ (21.984) | Futuros estandarizados (vencimiento 2022) |
| Monto colonizado | ¢ | <u>9.872.325.000</u> | ¢ (14.185.350) | |

(Continúa)

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

| | | Setiembre 2021 | | Objetivo |
|------------------------|------|------------------------|-------------------------|--|
| Banco emisor | | Nocional | Valoración | |
| CitiBank | US\$ | 100.000.000 | US\$ 5.827.024 | Swaps para emisión a plazo de la obligación 10 años (vencimiento 2023) |
| JP Morgan | | 46.533.000 | 2.711.489 | |
| Bank of America | | 173.588.000 | 10.115.015 | |
| | US\$ | 320.121.000 | US\$ 18.653.529 | |
| Monto colonizado | ¢ | <u>201.583.394.910</u> | ¢ <u>11.746.313.671</u> | |
| | | | | |
| Chicago Board of Trade | US\$ | 10.400.000 | US\$ 40.242 | Futuros estandarizados (vencimiento 2021) |
| Monto colonizado | ¢ | <u>6.548.984.000</u> | ¢ <u>25.340.846</u> | |

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

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

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

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

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

(Continúa)

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

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 30 de setiembre de 2022.
- La cobertura se realiza solo por una parte de los flujos de los bonos (correspondiente a las tasas líbor a 5 y 10 años vigentes al momento de emitir) y no por la totalidad del interés.
- Se separó los intereses acumulados y devengados de los instrumentos para obtener las variaciones por precios limpios.
- Tasa forward para el cálculo de los intereses de la parte variable.

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

| | Setiembre 2022 | |
|---------------------|----------------|---------------|
| | US dólares | Colones |
| Monto del nocional | 12.100.000 | 7.655.912.000 |
| <u>Valoración</u> | | |
| Valoración positiva | 81.969 | 51.863.280 |
| Valoración negativa | (240.164) | (151.956.807) |
| Valoración neta | (158.196) | (100.093.526) |

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

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

(Continúa)

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

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

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

✓ Derivados diferentes de cobertura

Forwards de negociación de tipo de cambio:

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

Este tipo de instrumentos son productos que el 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 Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

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

| | US dólares | Colones |
|------------------------|------------|-------------|
| Monto total nocionales | 525.000 | 332.178.000 |
| <u>Valoración</u> | | |
| Valoración positiva | ¢ - | 27.455.190 |
| Valoración neta | ¢ - | 27.455.190 |

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

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

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

| | Setiembre 2022 | Diciembre 2021 | Setiembre 2021 |
|--|-------------------|-----------------|-----------------|
| Ganancia en instrumentos financieros derivados | ¢ 4.851.733.427 | 7.266.821.001 | 5.654.827.206 |
| Pérdida en instrumentos financieros derivados | (11.229.290.689) | (9.275.414.200) | (6.049.960.203) |
| (Pérdida neta) | ¢ (6.377.557.262) | (2.008.593.199) | (395.132.997) |

(Continúa)

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

(12) Cartera de créditos

(a) Cartera de créditos por sector

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

| | Setiembre 2022 | Diciembre 2021 | Setiembre 2021 |
|--|-------------------|-------------------|-------------------|
| Comercio | 356.927.538.572 | 330.171.594.062 | 331.760.331.755 |
| Servicios (1) | 1.051.906.525.293 | 1.043.436.571.257 | 907.957.470.744 |
| Servicios financieros (1) | 92.884.384.860 | 91.266.302.711 | 69.371.635.342 |
| Extracción de minerales | 407.615.965 | 455.324.660 | 525.430.053 |
| Industria de manufactura y extracción | 167.151.803.645 | 158.415.565.843 | 148.943.351.322 |
| Construcción | 66.335.670.091 | 93.491.037.959 | 93.518.833.495 |
| Agricultura y silvicultura | 107.425.528.856 | 116.562.814.807 | 116.577.206.512 |
| Ganadería, caza y pesca | 73.208.482.813 | 72.831.830.903 | 73.101.111.104 |
| Electricidad, agua, servicios sanitarios y otras fuentes | 429.259.949.526 | 465.323.785.148 | 466.415.691.578 |
| Transporte y telecomunicaciones | 41.880.026.832 | 43.598.161.061 | 44.239.205.962 |
| Vivienda | 1.442.160.924.599 | 1.347.158.225.840 | 1.322.297.997.088 |
| Consumo o crédito personal | 541.208.194.863 | 503.511.429.681 | 499.831.963.949 |
| Turismo | 276.346.875.410 | 268.107.946.733 | 257.320.761.962 |
| Total créditos directos | 4.647.103.521.325 | 4.534.330.590.665 | 4.331.860.990.866 |
| Costos directos incrementales asociados a créditos | 5.565.119.085 | 3.675.079.715 | 3.490.573.408 |
| (Ingresos diferidos cartera de crédito) | (40.341.717.781) | (35.117.407.652) | (33.947.580.223) |
| Productos por cobrar | 107.657.139.670 | 110.377.468.668 | 125.814.169.894 |
| Estimación por deterioro | (146.675.071.373) | (135.831.283.295) | (153.210.426.773) |
| Cartera de créditos | 4.573.308.990.926 | 4.477.434.448.101 | 4.274.007.727.172 |

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

(Continúa)

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

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

| Moneda | Setiembre 2022 | | Diciembre 2021 | | Setiembre 2021 | |
|------------|----------------|-------------|----------------|-------------|----------------|-------------|
| | Tasas | Promedio(1) | Tasas | Promedio(1) | Tasas | Promedio(1) |
| Colones | 0,55%a45,00% | 10,84% | 0,55%a45,00% | 12,09% | 0,55%a45,00% | 12,42% |
| US dólares | 1,71%a29,00% | 8,25% | 0,35%a29,00% | 7,55% | 0,15%a29,00% | 7,52% |
| UDES | 3,85%a10,00% | 5,67% | 3,85%a10,00% | 5,86% | 3,85%a10,00% | 5,68% |

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

(b) Cartera de crédito por morosidad

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

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

(Continúa)

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

(c) Estimación por deterioro de cartera de créditos

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

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

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

(d) Estimación por deterioro de créditos contingentes

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

| | Setiembre 2022 | Diciembre 2021 | Setiembre 2021 |
|--|-----------------|----------------|----------------|
| Saldo inicial del periodo | ¢ 862.169.136 | 717.444.504 | 717.444.504 |
| Gasto del año por estimación de la cartera (véase nota 39) | 380.000.000 | 120.000.000 | 120.000.001 |
| Diferencias de cambio | (17.214.617) | 24.724.632 | 11.080.429 |
| Saldo al final del periodo | ¢ 1.224.954.519 | 862.169.136 | 848.524.934 |

(Continúa)

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

(13) Cuentas y comisiones por cobrar

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

| | Setiembre 2022 | Diciembre 2021 | Setiembre 2021 |
|---|-----------------------|----------------------|----------------------|
| Comisiones por cobrar | ¢ 2.437.661.382 | 1.956.296.857 | 1.709.566.299 |
| Cuentas por cobrar por operaciones bursátiles | 130.512.093 | - | - |
| Cuentas por cobrar a funcionarios | 21.077.941 | 16.309.408 | 21.490.250 |
| Impuesto sobre la renta diferido (véase nota 21-b) | 8.985.714.152 | 2.590.931.185 | 2.595.468.258 |
| Impuesto sobre la renta por cobrar (1) | 260.833.814 | 354.997.957 | 233.155.984 |
| Impuesto al valor agregado soportado | 9.982.729 | 19.035.938 | 29.875.117 |
| Cuentas por cobrar diversas por tarjetas de crédito | 314.978.315 | 339.109.267 | 363.279.886 |
| Otros gastos por recuperar | 22.991.757 | 23.082.305 | 22.970.006 |
| Por fraude crediticio | 742.752.108 | 742.752.108 | 748.936.955 |
| Otras cuentas por cobrar | 2.020.526.180 | 1.553.072.175 | 1.568.128.700 |
| Por malversación y robo | 1.504.396.160 | 1.523.981.965 | 1.619.400.478 |
| Productos por cobrar sobre otras cuentas por cobrar diversas | 1.947.371 | 1.923.294 | 3.088.317 |
| Estimación por deterioro del valor e incobrabilidad de cuentas por cobrar | (4.417.950.865) | (4.073.541.857) | (4.191.491.687) |
| ¢ | <u>12.035.423.137</u> | <u>5.047.950.602</u> | <u>4.723.868.563</u> |

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

| | Setiembre 2022 | Diciembre 2021 | Setiembre 2021 |
|---|--------------------|--------------------|--------------------|
| Banco Nacional de Costa Rica | ¢ 105.310.423 | 141.325.587 | 96.224.993 |
| BN Vital Operadora de Planes de Pensiones Complementarias. S.A. | 20.521 | 68.075 | 50.968 |
| BN Sociedad Corredora de Seguros. S.A. | 155.502.870 | - | 136.880.023 |
| ¢ | <u>260.833.814</u> | <u>141.393.662</u> | <u>233.155.984</u> |

(Continúa)

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

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

| | <u>Setiembre 2022</u> | <u>Diciembre 2021</u> | <u>Setiembre 2021</u> |
|---|------------------------|-----------------------|-----------------------|
| Saldo al inicio del período | ¢ 4.073.541.909 | 4.217.937.702 | 4.217.937.701 |
| Gastos por estimación (véase nota 39) | 1.682.972.742 | 879.441.298 | 670.623.773 |
| Disminución de estimación (véase nota 40) | (579.691.757) | (521.599.531) | (426.607.080) |
| Liquidación de partidas contra estimación | (741.199.299) | (516.463.912) | (276.210.927) |
| Diferencias de cambio | (17.672.730) | 14.226.300 | 5.748.220 |
| Saldo al final del período | ¢ <u>4.417.950.865</u> | <u>4.073.541.857</u> | <u>4.191.491.687</u> |

(14) Bienes mantenidos para la venta

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

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

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

| | <u>Setiembre 2022</u> | <u>Diciembre 2021</u> | <u>Setiembre 2021</u> |
|--------------------------------------|-------------------------|-----------------------|-----------------------|
| Saldo inicial del periodo | ¢ 58.895.478.390 | 66.534.513.087 | 66.534.513.087 |
| Gasto por estimación (véase nota 43) | 5.341.439.851 | 1.732.758.628 | 795.212.761 |
| Disminución de estimación | (2.099.996.000) | (9.371.793.325) | (6.547.144.253) |
| Saldo final del período | ¢ <u>62.136.922.241</u> | <u>58.895.478.390</u> | <u>60.782.581.595</u> |

(Continúa)

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

(15) Participaciones en el capital de otras empresas

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

| | Setiembre 2022 | Diciembre 2021 | Setiembre 2021 |
|--|-----------------------|-----------------------|-----------------------|
| Participación en otras empresas financieras y no financieras (1) ¢ | 50.623.294 | 50.623.300 | 50.623.300 |
| Banco Internacional de Costa Rica, S.A. (BICSA) y Subsidiaria (2) | 76.361.270.371 | 76.762.142.745 | 74.539.419.240 |
| ¢ | <u>76.411.893.665</u> | <u>76.812.766.045</u> | <u>74.590.042.540</u> |

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

| | Setiembre 2022 | Diciembre 2021 | Setiembre 2021 | Concepto |
|--|-------------------|-------------------|-------------------|---|
| Bolsa Nacional de Valores ¢ | 15.000.000 | 15.000.000 | 15.000.000 | Para operar en la custodia electrónica de valores |
| Central de Valores de la Bolsa Nacional de Valores, S.A. | 15.000.000 | 15.000.000 | 15.000.000 | para operar en la custodia electrónica de valores |
| Interclear Central de Valores | 15.000.000 | 15.000.000 | 15.000.000 | Para operar en la custodia electrónica de valores |
| Depósito Libre Comercial Golfito Art 24 Ley 7131 | 5.200.000 | 5.200.000 | 5.200.000 | Depósito Comercial de Golfito |
| Otras entidades financieras(cooperativas) ¢ | 423.294 | 423.300 | 423.300 | Participaciones en varias cooperativas |
| ¢ | <u>50.623.294</u> | <u>50.623.300</u> | <u>50.623.300</u> | |

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

(Continúa)

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

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

a) Costo histórico y depreciación

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

| | | Setiembre 2022 | | | | | |
|--|---|----------------|-----------------|------------------------|---------------------------|---------------|-----------------|
| | | Terrenos | Edificios | Mobiliario y equipo | Equipos de computación | Vehículos | Total |
| <u>Costo:</u> | | | | | | | |
| Saldo costo histórico al inicio del periodo | ¢ | 4.281.149.677 | 72.438.846.477 | 72.850.199.952 | 52.323.902.443 | 405.181.156 | 202.299.279.705 |
| Saldo costo revaluado al inicio del periodo | | 49.374.508.221 | 65.580.690.063 | (10.462.254) | (34.287.876) | - | 114.910.448.154 |
| Adiciones | | - | 697.138.146 | 5.768.664.768 | 2.299.103.593 | - | 8.764.906.508 |
| Revaluación de bienes | | 293.249.237 | - | - | (1.453.995) | - | 291.795.242 |
| Retiros | | - | - | (3.435.305.110) | (1.686.504.782) | - | (5.121.809.892) |
| Ventas | | - | - | - | - | (123.564.271) | (123.564.271) |
| Ajustes | | - | - | 2.732.676 | - | - | 2.732.676 |
| Reclasificaciones | | - | - | 251.051 | (251.051) | - | - |
| Saldo al final del periodo | | 53.948.907.136 | 138.716.674.686 | 75.176.081.083 | 52.900.508.332 | 281.616.885 | 321.023.788.122 |
| <u>Depreciación acumulada:</u> | | | | | | | |
| Saldo al inicio del periodo | | - | 51.251.241.262 | 44.854.279.721 | 41.725.835.190 | 271.403.052 | 138.102.759.225 |
| Gasto por depreciación sobre costo histórico | | - | 1.213.204.675 | 5.496.088.352 | 3.081.095.953 | 12.195.288 | 9.802.584.268 |
| Gasto por depreciación sobre costo revaluado | | - | 665.154.799 | - | - | - | 665.154.799 |
| Retiros | | - | - | (3.376.650.578) | (1.682.447.927) | - | (5.059.098.505) |
| Ventas | | - | - | - | - | (123.564.272) | (123.564.272) |
| Reclasificaciones | | - | - | 251.051 | (251.051) | - | - |
| Saldo al final del periodo | ¢ | - | 53.129.600.736 | 46.973.968.546 | 43.124.232.165 | 160.034.068 | 143.387.835.515 |
| Saldos netos, al final del periodo | ¢ | 53.948.907.136 | 85.587.073.950 | 28.202.112.537 | 9.776.276.167 | 121.582.817 | 177.635.952.607 |

(Continúa)

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

| | | Diciembre 2021 | | | | | |
|--|---|----------------|-----------------|---------------------|------------------------|-------------|-----------------|
| | | Terrenos | Edificios | Mobiliario y equipo | Equipos de computación | Vehículos | Total |
| <u>Costo:</u> | | | | | | | |
| Saldo costo histórico al inicio del periodo | ¢ | 4.281.149.677 | 70.673.112.451 | 65.964.459.511 | 52.338.212.534 | 341.154.043 | 193.598.088.216 |
| Saldo costo revaluado al inicio del periodo | | 49.374.508.221 | 65.580.690.063 | (10.298.846) | (34.287.877) | - | 114.910.611.561 |
| Adiciones | | - | 1.765.734.026 | 8.851.496.957 | 3.410.652.640 | 64.027.113 | 14.091.910.736 |
| Retiros | | - | - | (1.978.526.222) | (3.218.631.088) | - | (5.197.157.310) |
| Ventas | | - | - | - | (193.561.935) | - | (193.561.935) |
| Ajustes | | - | - | (163.408) | - | - | (163.408) |
| Reclasificaciones | | - | - | 12.769.707 | (12.769.707) | - | - |
| Saldo al final del periodo | | 53.655.657.898 | 138.019.536.540 | 72.839.737.699 | 52.289.614.567 | 405.181.156 | 317.209.727.860 |
| <u>Depreciación acumulada:</u> | | | | | | | |
| Saldo al inicio del periodo | | - | 48.747.685.316 | 39.861.872.242 | 40.281.237.135 | 252.905.265 | 129.143.699.958 |
| Gasto por depreciación sobre costo histórico | | - | 1.614.246.417 | 6.831.299.464 | 4.612.916.437 | 18.497.787 | 13.076.960.105 |
| Gasto por depreciación sobre costo revaluado | | - | 889.309.530 | - | - | - | 889.309.530 |
| Retiros | | - | - | (1.850.645.372) | (3.173.947.476) | - | (5.024.592.848) |
| Ventas | | - | - | - | (36.429.793) | - | (36.429.793) |
| Ajustes | | - | - | 477.965 | 53.334.307 | - | 53.812.272 |
| Reclasificaciones | | - | - | 11.275.421 | (11.275.421) | - | - |
| Saldo al final del periodo | ¢ | - | 51.251.241.263 | 44.854.279.720 | 41.725.835.189 | 271.403.052 | 138.102.759.224 |
| Saldos netos, al final del periodo | ¢ | 53.655.657.898 | 86.768.295.277 | 27.985.457.979 | 10.563.779.378 | 133.778.104 | 179.106.968.636 |

(Continúa)

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

| | | Setiembre 2021 | | | | | |
|---|---|----------------|-----------------|------------------------|---------------------------|-------------|-----------------|
| | | Terrenos | Edificios | Mobiliario y equipo | Equipos de computación | Vehículos | Total |
| <u>Costo:</u> | | | | | | | |
| Saldo costo histórico al inicio del periodo | ¢ | 4.281.149.677 | 70.673.112.451 | 65.964.459.511 | 52.338.212.534 | 341.154.043 | 193.598.088.216 |
| Saldo costo revaluado al inicio del periodo | | 49.374.508.221 | 65.580.690.063 | (10.298.846) | (34.287.875) | - | 114.910.611.563 |
| Adiciones | | - | 535.657.471 | 4.776.563.247 | 1.437.769.115 | 64.027.113 | 6.814.016.946 |
| Retiros | | - | - | (1.272.917.258) | (3.111.511.600) | - | (4.384.428.858) |
| Reclasificaciones | | - | - | 12.769.707 | (12.769.707) | - | - |
| Saldo al final del periodo | | 53.655.657.898 | 136.789.459.985 | 69.470.576.361 | 50.617.412.467 | 405.181.156 | 310.938.287.867 |
| <u>Depreciación acumulada:</u> | | | | | | | |
| Saldo al inicio del periodo | | - | 48.747.685.316 | 39.861.872.242 | 40.281.237.135 | 252.905.265 | 129.143.699.958 |
| Gasto por depreciación sobre costo histórico | | - | 1.203.643.294 | 5.085.372.268 | 3.465.106.007 | 14.391.416 | 9.768.512.985 |
| Gasto por depreciación sobre costo revaluado | | - | 665.154.799 | - | - | - | 665.154.799 |
| Retiros | | - | - | (1.170.021.206) | (3.013.735.354) | - | (4.183.756.560) |
| Reclasificaciones | | - | - | 11.275.421 | (11.275.421) | - | - |
| Saldo al final del periodo | ¢ | - | 50.616.483.409 | 43.788.682.534 | 40.721.332.367 | 267.296.681 | 135.393.794.991 |
| Saldos netos, al final del periodo | ¢ | 53.655.657.898 | 86.172.976.576 | 25.681.893.827 | 9.896.080.100 | 137.884.475 | 175.544.492.876 |

(Continúa)

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

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

b) Activos por derecho de uso

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

| | | Setiembre 2022 | | |
|--|---|------------------------------|---------------------------|------------------------------|
| | | Derecho- uso edificios | Derecho- uso vehículos | Total |
| <u>Costo:</u> | | | | |
| Saldo costo histórico al inicio del periodo | ¢ | 38.662.163.871 | 107.630.182 | 38.769.794.053 |
| Adiciones | | 7.382.887 | - | 7.382.887 |
| Retiros | | (764.307.629) | - | (764.307.629) |
| Ajustes | | 170.764.467 | - | 170.764.467 |
| Reclasificaciones | | (219.446.129) | - | (219.446.129) |
| Saldo al final del periodo | | <u>37.856.557.467</u> | <u>107.630.182</u> | <u>37.964.187.649</u> |
| <u>Depreciación acumulada:</u> | | | | |
| Saldo al inicio del periodo | | 8.604.657.643 | 88.061.098 | 8.692.718.741 |
| Gasto por depreciación sobre costo histórico | | 2.142.636.991 | 19.569.084 | 2.162.206.124 |
| Retiros | | (246.725.278) | - | (246.725.278) |
| Ajustes | | (84.868.622) | - | (84.868.622) |
| Reclasificaciones | | (201.319.041) | - | (201.319.041) |
| Saldo al final del periodo | | <u>10.214.381.693</u> | <u>107.630.182</u> | <u>10.322.011.875</u> |
| Saldos netos, al final del periodo | ¢ | <u><u>27.642.175.774</u></u> | <u><u>-</u></u> | <u><u>27.642.175.774</u></u> |

(Continúa)

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

| | | Diciembre 2021 | | |
|--|---|------------------------------|---------------------------|---------------------------|
| | | Derecho- uso edificios | Derecho- uso vehículos | Total |
| <u>Costo:</u> | | | | |
| Saldo costo histórico al inicio del periodo | ¢ | 39.546.388.715 | 277.254.296 | 39.823.643.011 |
| Adiciones | | 184.964.460 | - | 184.964.460 |
| Retiros | | (506.189.721) | (160.028.888) | (666.218.609) |
| Ajustes | | (562.999.580) | (9.595.226) | (572.594.806) |
| Saldo al final del periodo | | 38.662.163.874 | 107.630.182 | 38.769.794.056 |
| <u>Depreciación acumulada:</u> | | | | |
| Saldo al inicio del periodo | | 5.776.635.561 | 192.006.032 | 5.968.641.593 |
| Gasto por depreciación sobre costo histórico | | 2.898.066.477 | 58.198.550 | 2.956.265.027 |
| Retiros | | (58.829.132) | (160.028.892) | (218.858.024) |
| Ajustes | | (11.215.260) | (2.114.598) | (13.329.858) |
| Saldo al final del periodo | | 8.604.657.646 | 88.061.092 | 8.692.718.738 |
| Saldos netos. al final del periodo | ¢ | 30.057.506.228 | 19.569.090 | 30.077.075.318 |
| | | Setiembre 2021 | | |
| | | Derecho - Uso Terrenos | Derecho- Uso Edificios | Derecho- Uso Vehículos |
| | | | | Total |
| <u>Costo:</u> | | | | |
| Saldo costo histórico al inicio del periodo | ¢ | 5.571.583 | 39.540.817.132 | 277.254.296 |
| Adiciones | | - | 43.766.790 | - |
| Retiros | | - | (506.189.721) | (160.028.888) |
| Ajustes | | (5.571.583) | (628.364.116) | (9.595.210) |
| Saldo al final del periodo | | - | 38.450.030.085 | 107.630.198 |
| <u>Depreciación acumulada:</u> | | | | |
| Saldo al inicio del periodo | | - | 5.776.635.561 | 192.006.037 |
| Gasto por depreciación sobre costo histórico | | - | 2.173.459.058 | 50.860.126 |
| Retiros | | - | (62.395.599) | (160.028.892) |
| Ajustes | | - | (11.215.236) | (2.114.610) |
| Saldo al final del periodo | ¢ | - | 7.876.483.784 | 80.722.661 |
| Saldos netos al final del periodo | | - | 30.573.546.301 | 26.907.537 |

(Continúa)

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

c) Derecho de uso

i. *Importes reconocidos en resultados*

Los importes reconocidos en resultados, se detallan como siguen:

| | | <u>Setiembre 2022</u> | <u>Diciembre 2021</u> | <u>Setiembre 2021</u> |
|--|---|-----------------------|-----------------------|-----------------------|
| Intereses por pasivo por arrendamiento | ¢ | <u>2.763.114.476</u> | <u>3.428.502.639</u> | <u>2.580.940.477</u> |
| Gastos relacionados con arrendamientos de activos de bajo valor, excluyendo los de corto plazo | ¢ | <u>503.009.196</u> | <u>628.823.481</u> | <u>412.429.987</u> |

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

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

| | | <u>Setiembre 2022</u> | <u>Diciembre 2021</u> | <u>Setiembre 2021</u> |
|--|---|------------------------|------------------------|-----------------------|
| Salidas de efectivo por arrendamientos | ¢ | <u>(1.879.823.188)</u> | <u>(1.875.696.459)</u> | <u>(812.446.294)</u> |

(Continúa)

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

(17) Otros activos

El detalle de otros activos, se muestra como sigue:

| | Setiembre 2022 | Diciembre 2021 | Setiembre 2021 |
|--|-----------------------|-----------------------|-----------------------|
| <u>Cargos diferidos:</u> | | | |
| Mejoras en propiedades tomadas en alquiler (1) ¢ | 5.955.723 | 9.757.224 | 20.650.401 |
| Costo de emisión de instrumentos financieros, neto (2) | 138.581.447 | 233.534.136 | 256.843.582 |
| Costos proyecto de deuda subordinada | 31.617.322 | 97.783.459 | 163.055.931 |
| Otros cargos diferidos | 17.743.032.222 | 28.387.122.273 | 31.935.152.290 |
| | <u>17.919.186.714</u> | <u>28.728.197.092</u> | <u>32.375.702.204</u> |
| <u>Activos intangibles:</u> | | | |
| Software (3) | 6.978.543.807 | 9.163.553.845 | 9.282.952.527 |
| Otros bienes intangibles (3) | 8.831.483 | 8.398.795 | 8.398.795 |
| | <u>6.987.375.290</u> | <u>9.171.952.640</u> | <u>9.291.351.322</u> |
| <u>Otros activos:</u> | | | |
| Impuestos pagados por anticipado | 18.810.609.838 | 22.494.965.119 | 17.505.906.503 |
| Póliza de seguros pagados por anticipado | 358.879.772 | 210.452.219 | 209.455.200 |
| Otros gastos pagados por anticipado | 7.739.331.997 | 4.778.647.637 | 3.569.050.189 |
| Papelería, útiles y otros materiales | 1.111.125.495 | 701.386.078 | 537.878.840 |
| Bienes entregados en alquiler | 119.061.188 | 120.107.359 | 120.459.914 |
| Biblioteca y obras de arte | 404.704.948 | 404.704.948 | 404.704.948 |
| Construcciones en proceso | 214.941.893 | 1.380.986.124 | 1.994.027.919 |
| Aplicaciones automatizadas en desarrollo | 184.027.326 | 170.702.974 | 154.567.859 |
| Derechos en instituciones sociales y gremiales | 350.000 | 350.000 | 350.000 |
| Otros bienes diversos | 153.486.106 | 158.557.669 | 158.557.669 |
| Operaciones por liquidar | 12.769.394.740 | 6.036.577.570 | 9.468.029.279 |
| Otras operaciones pendientes de imputación | 296.365.438 | 80.847.419 | 104.547.422 |
| Depósitos en garantía (véase nota 7) | 352.451.336 | 823.104.907 | 533.217.403 |
| Depósitos judiciales y administrativos (véase nota 7) | 197.120.202 | 200.730.233 | 183.360.251 |
| | <u>42.711.850.279</u> | <u>37.562.120.256</u> | <u>34.944.113.396</u> |
| ¢ | <u>67.618.412.283</u> | <u>75.462.269.988</u> | <u>76.611.166.922</u> |

- (1) Al 30 de setiembre de 2022, el gasto por amortización de las mejoras en propiedades tomadas en alquiler es de ¢3.801.501 (¢77.644.222 y ¢88.379.468 a diciembre y setiembre de 2021, respectivamente).

(Continúa)

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

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

| | Setiembre 2022 | | |
|---|---|---|-----------------|
| | Emisión a 5 años (Vencimiento 2021) | Emisión a 10 años (Vencimiento 2023) | Total |
| Comisión bancos estructuradores ¢ | 316.360.000 | 316.360.000 | 632.720.000 |
| Comisión Moody's Investors Service | 158.180.000 | 158.180.000 | 316.360.000 |
| Comisión Societe de la Bourse de Luxembourg S.A. | 7.732.471 | 7.732.471 | 15.464.942 |
| RR Donelley | 6.926.386 | 6.926.361 | 13.852.746 |
| BNY Mellon | 2.501.142 | 2.501.142 | 5.002.284 |
| Moody's calificación emisor | 20.943.032 | 20.943.032 | 41.886.064 |
| Fitch Ratings | 158.180.000 | 158.180.000 | 316.360.000 |
| Milbank | 93.111.075 | 93.111.075 | 186.222.150 |
| Shearman & Sterling | 93.231.925 | 93.231.925 | 186.463.849 |
| Auditoría externa | 120.216.800 | 120.216.800 | 240.433.600 |
| | 977.382.831 | 977.382.806 | 1.954.765.637 |
| Amortización | (977.382.831) | (838.801.358) | (1.816.184.189) |
| ¢ | - | 138.581.447 | 138.581.447 |

(Continúa)

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

| Diciembre 2021 | | | | |
|--|---|--|---|---------------------------|
| | Emisión a 5 años (Vencimiento 2018) | Emisión a 10 años (Vencimiento 2023) | Emisión a 5 años (Vencimiento 2021) | Total |
| Comisión bancos estructuradores | ¢ 322.625.000 | 322.625.000 | 548.462.500 | 1.193.712.500 |
| Comisión Moody's Investors Service | 161.312.500 | 161.312.500 | - | 322.625.000 |
| Comisión Societe de la Bourse de Luxembourg S.A. | 7.885.600 | 7.885.600 | - | 15.771.200 |
| RR Donelley | 7.063.552 | 7.063.526 | 4.228.501 | 18.355.579 |
| BNY Mellon | 2.550.673 | 2.550.673 | 3.721.157 | 8.822.503 |
| Moody's calificación emisor | 21.357.775 | 21.357.775 | 161.312.500 | 204.028.050 |
| Fitch Ratings | 161.312.500 | 161.312.500 | 161.312.500 | 483.937.500 |
| Milbank | 94.954.990 | 94.954.990 | 127.127.549 | 317.037.529 |
| Shearman & Sterling | 95.078.233 | 95.078.233 | 141.434.993 | 331.591.459 |
| Auditoría externa | 122.597.500 | 122.597.500 | 149.698.000 | 394.893.000 |
| Perkins Cole (agente del proceso) | - | - | 8.463.777 | 8.463.777 |
| Impresión de documentos | - | - | 10.204.603 | 10.204.603 |
| | <u>996.738.323,00</u> | <u>996.738.297,00</u> | <u>1.315.966.080,00</u> | <u>3.309.442.700,00</u> |
| Amortización | <u>(996.738.323,00)</u> | <u>(763.204.161,00)</u> | <u>(1.315.966.080,00)</u> | <u>(3.075.908.564,00)</u> |
| ¢ | <u>-</u> | <u>233.534.136,00</u> | <u>-</u> | <u>233.534.136,00</u> |

(Continúa)

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

| Setiembre 2021 | | | | |
|--|---|--|---|-----------------|
| | Emisión a 5 años (Vencimiento 2018) | Emisión a 10 años (Vencimiento 2023) | Emisión a 5 años (Vencimiento 2021) | Total |
| Comisión bancos estructuradores | 314.855.000 | 314.855.000 | 535.253.500 | 1.164.963.500 |
| Comisión Moody's Investors Service | 157.427.500 | 157.427.500 | - | 314.855.000 |
| Comisión Societe de la Bourse de Luxembourg S.A. | 7.695.686 | 7.695.686 | - | 15.391.372 |
| RR Donelley | 6.893.435 | 6.893.410 | 4.126.663 | 17.913.508 |
| BNY Mellon | 2.489.244 | 2.489.244 | 3.631.538 | 8.610.026 |
| Moody's calificación emisor | 20.843.401 | 20.843.401 | 157.427.500 | 199.114.302 |
| Fitch Ratings | 157.427.500 | 157.427.500 | 157.427.500 | 472.282.500 |
| Milbank | 92.668.124 | 92.668.124 | 124.065.848 | 309.402.096 |
| Shearman & Sterling | 92.788.398 | 92.788.398 | 138.028.717 | 323.605.513 |
| Auditoría externa | 119.644.900 | 119.644.911 | 146.092.720 | 385.382.520 |
| Perkins Cole (agente del proceso) | - | - | 8.259.938 | 8.259.938 |
| Impresión de documentos | - | - | 9.958.842 | 9.958.852 |
| | 972.733.188 | 972.733.174 | 1.284.272.765 | 3.229.739.127 |
| Amortización | (972.733.188) | (715.889.592) | (1.284.272.765) | (2.972.895.545) |
| | ¢ - | 256.843.582 | - | 256.843.582 |

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

(Continúa)

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

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

| | | Setiembre 2022 | | |
|-------------------------------------|---|-----------------------|-----------------------------|-----------------------|
| | | Software | Otros bienes intangibles | Total |
| <u>Costo:</u> | | | | |
| Saldo al inicio del periodo | ¢ | 35.209.164.295 | 50.494.354 | 35.259.658.649 |
| Adiciones | | 1.717.489.972 | 27.001.472 | 1.744.491.444 |
| Retiros | | (29.193.648) | - | (29.193.648) |
| Reclasificaciones | | (15.535.239) | (26.568.784) | (42.104.023) |
| Saldo al final del periodo | | <u>36.881.925.380</u> | <u>50.927.042</u> | <u>36.932.852.422</u> |
| <u>Amortización acumulada:</u> | | | | |
| Saldo al inicio del periodo | | 26.045.610.451 | 42.095.559 | 26.087.706.010 |
| Gasto del periodo | | 3.870.800.146 | 26.568.786 | 3.897.368.932 |
| Reclasificaciones | | (13.029.023) | (26.568.787) | (39.597.810) |
| Saldo final del periodo | | <u>29.903.381.574</u> | <u>42.095.558</u> | <u>29.945.477.132</u> |
| Saldo neto, al final del periodo | ¢ | <u>6.978.543.806</u> | <u>8.831.484</u> | <u>6.987.375.290</u> |

(Continúa)

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

| | | Diciembre 2021 | | |
|----------------------------------|---|-----------------------|--------------------------|-----------------------|
| | | Software | Otros bienes intangibles | Total |
| <u>Costo:</u> | | | | |
| Saldo al inicio del periodo | ¢ | 34.140.956.405 | 46.969.683 | 34.187.926.088 |
| Adiciones | | 8.537.149.482 | 29.723.089 | 8.566.872.571 |
| Retiros | | (7.352.458.311) | - | (7.352.458.311) |
| Reclasificaciones | | - | (26.198.417) | (26.198.417) |
| Ajustes | | (116.483.280) | - | (116.483.280) |
| Saldo al final del periodo | | <u>35.209.164.296</u> | <u>50.494.355</u> | <u>35.259.658.651</u> |
| <u>Amortización acumulada:</u> | | | | |
| Saldo al inicio del periodo | | 28.845.429.057 | 42.095.559 | 28.887.524.616 |
| Gasto del periodo | | 4.474.766.686 | 34.597.216 | 4.509.363.902 |
| Retiros | | (7.201.216.192) | - | (7.201.216.192) |
| Reclasificaciones | | (72.685.752) | (34.597.216) | (107.282.968) |
| Ajustes | | (683.347) | - | (683.347) |
| Saldo final del periodo | | <u>26.045.610.452</u> | <u>42.095.559</u> | <u>26.087.706.011</u> |
| Saldo neto, al final del periodo | ¢ | <u>9.163.553.844</u> | <u>8.398.796</u> | <u>9.171.952.640</u> |
| | | Setiembre 2021 | | |
| | | Software | Otros bienes intangibles | Total |
| <u>Costo:</u> | | | | |
| Saldo al inicio del periodo | ¢ | 34.140.956.406 | 46.969.683 | 34.187.926.089 |
| Adiciones | | 7.258.209.874 | 29.723.089 | 7.287.932.963 |
| Retiros | | (1.718.589.281) | - | (1.718.589.281) |
| Reclasificaciones | | - | (26.198.418) | (26.198.418) |
| Ajustes | | (116.483.281) | - | (116.483.281) |
| Saldo al final del periodo | | <u>39.564.093.718</u> | <u>50.494.354</u> | <u>39.614.588.072</u> |
| <u>Amortización acumulada:</u> | | | | |
| Saldo al inicio del periodo | | 28.845.429.058 | 42.095.559 | 28.887.524.617 |
| Gasto del periodo | | 3.114.397.224 | 26.198.418 | 3.140.595.642 |
| Retiros | | (1.628.049.576) | - | (1.628.049.576) |
| Reclasificaciones | | (49.952.167) | (26.198.418) | (76.150.585) |
| Ajustes | | (683.348) | - | (683.348) |
| Saldo final del periodo | | <u>30.281.141.191</u> | <u>42.095.559</u> | <u>30.323.236.750</u> |
| Saldo neto, al final del periodo | ¢ | <u>9.282.952.527</u> | <u>8.398.795</u> | <u>9.291.351.322</u> |

(Continúa)

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

(18) Obligaciones con el público

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

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

Al 30 de setiembre de 2022, los depósitos en cuentas corrientes denominadas en colones devengan una tasa de interés máxima del 3,05% anual (1,15% y 1,15% anual a diciembre y setiembre de 2021, respectivamente) sobre los saldos completos, una tasa de interés mínima del 0,00% anual (0,00% y 0,00% a diciembre y setiembre de 2021, respectivamente) a partir de un saldo de ¢500.001 y los depósitos en cuentas corrientes denominadas en US dólares devengan una tasa de interés máxima del 0,20% anual (0,20% y 0,20% anual a diciembre y setiembre de 2021, respectivamente), sobre los saldos completos y una tasa de interés mínima del 0,00% anual (0,00% y 0,00% a diciembre y setiembre de 2021, respectivamente) a partir de un saldo de US\$1.000.

(Continúa)

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

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

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

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

(19) Obligaciones con el Banco Central de Costa Rica

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

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

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

(Continúa)

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

(20) Obligaciones con entidades

Las obligaciones con entidades, se detallan como sigue:

| | Setiembre 2022 | Diciembre 2021 | Setiembre 2021 |
|---|------------------|-----------------|-----------------|
| <i>A la vista:</i> | | | |
| Cuentas corrientes de entidades financieras del país | ¢ 47.931.141.212 | 112.128.062.548 | 65.932.881.955 |
| Depósitos de ahorro de entidades financieras del país | 23.977.928 | 46.270.767 | 59.119.955 |
| Obligaciones por cheques al cobro | 2.940.741.494 | 1.278.976.636 | 4.105.509.910 |
| Captaciones a plazo vencidas | 233.865.646 | 2.830.075 | 44.849.999 |
| Cuentas corrientes y obligaciones de partes relacionadas (véase nota 8) | 24.250.655 | 107.286.096 | 17.107.829 |
| | 51.153.976.935 | 113.563.426.122 | 70.159.469.648 |
| <i>A plazo:</i> | | | |
| Depósitos a plazo de entidades financieras del país | 72.258.922.246 | 82.937.788.340 | 86.121.576.741 |
| Obligaciones a plazo de entidades financieras del exterior (2) | 108.888.176.236 | 212.580.207.605 | 210.402.473.945 |
| Obligaciones por recursos tomados del mercado de liquidez | 37.548.968.801 | 19.900.525.001 | 14.979.709.999 |
| Préstamos de entidades financieras del exterior (3)(4) | 115.791.429.776 | 119.806.406.600 | 129.096.637.199 |
| Obligaciones por derecho de uso - bienes recibidos en arrendamiento (1) | 33.171.213.428 | 35.470.104.910 | 35.071.592.750 |
| Obligaciones con recursos del Fondo de Crédito para el Desarrollo | 185.602.479.383 | 186.762.911.685 | 169.930.550.294 |
| Doctos para pagar financiamiento BNCR | 31.937.156.874 | 34.352.702.356 | 35.149.399.507 |
| | 585.198.346.744 | 691.810.646.497 | 680.751.940.435 |
| (Comisiones diferidas por cartera de crédito propia) | (56.034.847) | (51.811.794) | (55.768.264) |
| | (56.034.847) | (51.811.794) | (55.768.264) |
| Cargos por pagar por otras obligaciones a la vista y a plazo con entidades financieras a la vista moneda extranjera | 21.612.797 | 46.267.755 | 27.035.409 |
| Cargos por pagar por otras obligaciones a la vista y a plazo con entidades financieras a la vista moneda nacional | 636.138.842 | 421.507.265 | 421.715.294 |
| Cargos por pagar por préstamos con entidades financieras del exterior (3)(4) | 2.281.221.216 | 517.859.705 | 2.138.647.171 |
| Cargos por pagar por préstamos con entidades financieras del país (3) | 72.469.463 | 42.198.364 | 44.166.823 |
| Cargos por pagar por depósitos a plazo de entidades financieras el exterior (2) | 2.874.657.922 | 2.151.646.656 | 5.249.567.617 |
| | 5.886.100.240 | 3.179.479.745 | 7.881.132.314 |
| ¢ | 642.182.389.072 | 808.501.740.570 | 758.736.774.133 |

(Continúa)

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

(1) Pasivos por arrendamientos

Al 30 de setiembre de 2022, el saldo de los pasivos por arrendamiento a largo plazo y su porción circulante corresponde al monto de ₡7.069.713.543 y US\$40.705.267 para un total colonizado de ₡32.824.749.790 considerando el tipo de cambio contable de ₡632,72 (₡6.112.557.693 y US\$45.497.942, para un total colonizado de ₡35.470.104.910 considerando el tipo de cambio contable de ₡645,25 y ₡6.012.213.503 y US\$46.303.847, para un total colonizado de ₡34.526.585.610,28 considerando el tipo de cambio contable de ₡615,81 a diciembre y setiembre de 2021, respectivamente).

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

| Setiembre 2022 | | | | Setiembre 2021 | | |
|----------------|----------|-------------------|--------------|----------------|--------------------------|--------------|
| | Cantidad | Tasas | Vencimientos | Cantidad | Tasas | Vencimientos |
| En colones | 18 | 5,56% y 15,00% | 2022 y 2041 | 16 | 11,80% y 13,63% anual | 2022 y 2041 |
| | | 3,57% y 8,85% | | | 8,80% y 8,85% anual | |
| En dólares | 54 | anual | 2022 y 2041 | 58 | | 2022 y 2041 |
| | 72 | | | 74 | | |

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

| Setiembre 2022 | | | |
|------------------------|----------------------|----------------|------------------------------|
| | <u>Pagos mínimos</u> | <u>Interés</u> | <u>Valor presente de los</u> |
| | <u>futuros de</u> | | <u>pagos mínimos</u> |
| | <u>arrendamiento</u> | | <u>arrendamiento</u> |
| Menos de un año | ₡ 5.079.171.486 | 3.080.728.604 | 1.998.445.235 |
| Entre uno y cinco años | 23.824.495.603 | 12.350.156.854 | 11.474.350.518 |
| Más de cinco años | 27.879.077.307 | 8.180.671.919 | 19.698.435.727 |
| | ₡ 56.782.744.397 | 23.611.557.378 | 33.171.231.480 |

(Continúa)

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

| Diciembre 2021 | | | |
|------------------------|-------------------------|-----------------------|------------------------------|
| | <u>Pagos mínimos</u> | | <u>Valor presente de los</u> |
| | <u>futuros de</u> | <u>Interés</u> | <u>pagos mínimos</u> |
| | <u>arrendamiento</u> | | <u>arrendamiento</u> |
| Menos de un año | ¢ 5.428.099.149 | 3.331.645.084 | 2.096.458.402 |
| Entre uno y cinco años | 24.938.808.081 | 13.407.018.018 | 11.531.790.063 |
| Más de cinco años | 31.295.162.764 | 9.453.301.983 | 21.841.860.781 |
| | ¢ <u>61.662.069.994</u> | <u>26.191.965.084</u> | <u>35.470.104.910</u> |
| Setiembre 2021 | | | |
| | <u>Pagos mínimos</u> | | <u>Valor presente de los</u> |
| | <u>futuros de</u> | <u>Interés</u> | <u>pagos mínimos</u> |
| | <u>arrendamiento</u> | | <u>arrendamiento</u> |
| Menos de un año | ¢ 5.309.043.788 | 3.293.584.826 | 2.015.463.192 |
| Entre uno y cinco años | 24.413.490.612 | 13.329.593.799 | 11.083.917.987 |
| Más de cinco años | 31.698.902.666 | 9.743.981.389 | 21.954.956.987 |
| | ¢ <u>61.421.437.066</u> | <u>26.367.160.013</u> | <u>35.054.338.166</u> |

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

| | <u>Setiembre 2022</u> | <u>Diciembre 2021</u> | <u>Setiembre 2021</u> |
|-----------------------------|-------------------------|-----------------------|-----------------------|
| Saldo al inicio del periodo | ¢ 35.470.104.910 | 37.044.902.529 | 37.044.902.531 |
| Adquisición de obligaciones | - | 187.604.732 | 60.214.472 |
| Cancelaciones o retiros | (662.645.977) | (467.870.645) | (467.870.644) |
| Ajustes | 401.645.315 | (556.573.858) | (650.511.961) |
| Pago de obligaciones | (1.610.816.333) | (2.005.812.157) | (1.483.464.467) |
| Diferencial cambiario | (427.074.488) | 1.267.854.309 | 568.322.818 |
| Saldo al final del periodo | ¢ <u>33.171.213.428</u> | <u>35.470.104.910</u> | <u>35.071.592.749</u> |

(Continúa)

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

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

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

(Continúa)

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Obligaciones con emisores internacionales

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

| Setiembre 2022 | | |
|--|---|-----------------|
| | Emisión a 10 años (vencimiento 2023) | Total |
| Emisión | ¢ 109.362.472.000 | 109.362.472.000 |
| Ajuste del valor razonable de la partida cubierta medida al costo de las emisiones internacionales | (1.346.608.024) | (1.346.608.024) |
| Amortización de descuento en el valor transado de las emisiones | 872.312.260 | 872.312.260 |
| | 108.888.176.236 | 108.888.176.236 |
| Cargos financieros por pagar | 2.874.657.922 | 2.874.657.922 |
| | ¢ 111.762.834.158 | 111.762.834.158 |
| Diciembre 2021 | | |
| | Emisión a 10 años (vencimiento 2023) | Total |
| Emisión | ¢ 204.641.216.311 | 204.641.216.311 |
| Ajuste del valor razonable de la partida cubierta medida al costo de las emisiones internacionales | 6.491.805.120 | 6.491.805.120 |
| Amortización de descuento en el valor transado de las emisiones | 1.447.186.174 | 1.447.186.174 |
| | 212.580.207.605 | 212.580.207.605 |
| Cargos financieros por pagar | 2.151.646.656 | 2.151.646.656 |
| | ¢ 214.731.854.261 | 214.731.854.261 |
| Setiembre 2021 | | |
| | Emisión a 10 años (vencimiento 2023) | Total |
| Emisión | ¢ 199.712.701.005 | 199.712.701.005 |
| Ajuste del valor razonable de la partida cubierta medida al costo de las emisiones internacionales | 9.325.004.491 | 9.325.004.491 |
| Amortización de descuento en el valor transado de las emisiones | 1.364.768.449 | 1.364.768.449 |
| | 210.402.473.945 | 210.402.473.945 |
| Cargos financieros por pagar | 5.249.567.617 | 5.249.567.617 |
| | ¢ 215.652.041.562 | 215.652.041.562 |

(Continúa)

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

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

| | | Setiembre 2022 | | |
|----------------------|---|-----------------------|------------------------|------------------------|
| | | Del país | Del exterior | Total |
| De uno a dos años | ¢ | 72.469.463 | 69.566.753.992 | 69.639.223.455 |
| De tres a cinco años | | 3.375.073.760 | - | 3.375.073.760 |
| Más de cinco años | | 28.562.083.114 | 48.505.897.000 | 77.067.980.114 |
| | ¢ | <u>32.009.626.337</u> | <u>118.072.650.992</u> | <u>150.082.277.329</u> |
| | | Diciembre 2021 | | |
| | | Del país | Del exterior | Total |
| De uno a dos años | ¢ | 42.198.364 | 71.930.516.305 | 71.972.714.669 |
| De tres a cinco años | | 2.815.619.439 | - | 2.815.619.439 |
| Más de cinco años | | 31.537.082.917 | 48.393.750.000 | 79.930.832.917 |
| | ¢ | <u>34.394.900.720</u> | <u>120.324.266.305</u> | <u>154.719.167.025</u> |
| | | Setiembre 2021 | | |
| | | Del país | Del exterior | Total |
| Menos de un año | ¢ | - | 10.549.138.993 | 10.549.138.993 |
| De tres a cinco años | | 2.958.785.717 | 72.411.002.502 | 75.369.788.219 |
| Más de cinco años | | 32.360.425.025 | 48.275.142.875 | 80.635.567.900 |
| | ¢ | <u>35.319.210.742</u> | <u>131.235.284.370</u> | <u>166.554.495.112</u> |

(4) Al 30 de setiembre de 2022, los préstamos por pagar con entidades financieras del exterior devengan intereses que oscilan entre 3,32% y 6,20% anual (2,60% y 6,65% en el 2021).

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:

| | Setiembre 2022 | Diciembre 2021 | Setiembre 2021 |
|--|--------------------------|-------------------------|-------------------------|
| Saldo al inicio del periodo | ¢ 119.806.406.600 | 144.435.457.141 | 144.435.457.141 |
| Nuevas obligaciones con entidades financieras | - | 32.192.000.006 | 32.192.000.000 |
| Pago de obligaciones con entidades financieras | (1.840.640.164) | (62.240.257.851) | (50.058.002.256) |
| Efecto por diferencias de cambio | <u>(2.174.336.660)</u> | <u>5.419.207.304</u> | <u>2.527.182.314</u> |
| Cambios por flujos de efectivo de financiamiento | <u>(4.014.976.824)</u> | <u>(24.629.050.541)</u> | <u>(15.338.819.942)</u> |
| Saldo al final del periodo | ¢ <u>115.791.429.776</u> | <u>119.806.406.600</u> | <u>129.096.637.199</u> |

(Continúa)

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

(21) Impuesto sobre la renta

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

a) Impuesto sobre la renta del año

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

| | | Setiembre | | Trimestre del 1 de julio al 30 setiembre de | |
|--|---|-----------------|-----------------|--|----------------|
| | | 2022 | 2021 | 2022 | 2021 |
| <u>Impuesto sobre la renta</u> | | | | | |
| Gasto por impuesto sobre la renta corriente del periodo | ¢ | 21.467.458.480 | 14.733.229.565 | 14.241.565.514 | 4.976.407.374 |
| Gasto por impuesto sobre la renta de periodos anteriores | | 10.641.928.449 | 10.641.928.449 | 7.094.618.966 | 3.547.309.483 |
| | | 32.109.386.929 | 25.375.158.014 | 21.336.184.480 | 8.523.716.857 |
| <u>Impuesto sobre la renta corriente</u> | | | | | |
| Gasto por impuesto sobre la renta corriente del periodo | | 21.467.458.480 | 14.733.229.565 | 14.241.565.514 | 9.756.822.191 |
| Disminución de impuesto sobre la renta del periodo | | (50.507.323) | - | (50.507.323) | - |
| | | 21.416.951.157 | 14.733.229.565 | 14.191.058.191 | 9.756.822.191 |
| <u>Impuesto sobre la renta periodos anteriores</u> | | | | | |
| Gasto por impuesto sobre la renta de periodos anteriores | | 10.641.928.449 | 10.641.928.449 | 7.094.618.966 | 7.094.618.966 |
| | | 10.641.928.449 | 10.641.928.449 | 7.094.618.966 | 7.094.618.966 |
| | | 32.058.879.606 | 25.375.158.014 | 21.285.677.157 | 16.851.441.157 |
| <u>Impuesto sobre la renta diferido:</u> | | | | | |
| Gasto por impuesto sobre la renta diferido | | 1.498.864.171 | 926.455.118 | 1.447.405.708 | 87.490.774 |
| Ingreso por impuesto sobre la renta diferido | | (1.450.866.403) | (1.162.612.311) | (983.281.051) | (244.632.198) |
| Impuesto sobre la renta diferido, neto | | 47.997.768 | (236.157.193) | 464.124.657 | (157.141.424) |
| Impuesto sobre la renta, neto | ¢ | 32.106.877.374 | 25.139.000.821 | 21.749.801.814 | 8.366.575.433 |

(Continúa)

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

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

| | Setiembre 2022 | | Setiembre 2021 | |
|--|------------------|-----|------------------|-----|
| Utilidad antes de impuestos | ¢ 75.096.285.815 | | 51.196.492.806 | |
| <i>Mas (menos) el efecto impositivo de:</i> | | | | |
| Gastos no deducibles | 36.025.358.047 | 50% | 21.845.189.772 | 25% |
| Gastos deducibles | (9.422.923.759) | 13% | (10.562.907.387) | 18% |
| Ingresos no gravables | (30.488.390.726) | 43% | (13.366.352.822) | 13% |
| Ingresos gravables | 179.507.814 | | - | |
| Base imponible | 71.389.837.191 | | 49.112.422.369 | |
| Tasa de impuesto | 30% | | 30% | |
| Gasto por impuesto sobre la renta | 21.416.951.157 | | 14.733.229.565 | |
| Gasto por impuesto sobre la renta de periodos anteriores | 10.641.928.449 | | 10.641.928.449 | |
| Gasto por impuesto sobre la renta diferido | 1.498.864.171 | | 926.455.118 | |
| Ingreso por impuesto sobre la renta diferido | (1.450.866.403) | | (1.162.612.311) | |
| Impuesto sobre la renta diferido, neto | 47.997.768 | | (236.157.193) | |
| Impuesto sobre la renta, neto | ¢ 32.106.877.374 | | 25.139.000.821 | |

(Continúa)

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

b) Impuesto sobre la renta diferido

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

| | | Setiembre 2022 | | |
|---|---|----------------------|-------------------------|-------------------------|
| | | Activos | Pasivos | Neto |
| Pérdidas no realizadas por valuación de inversiones | ¢ | 7.448.988.221 | - | 7.448.988.221 |
| Provisiones | | (110.278.369) | - | (110.278.369) |
| Activos por derecho de uso | | 1.647.004.300 | - | 1.647.004.300 |
| Ganancias no realizadas por valuación de inversiones | | - | (756.963.169) | (756.963.169) |
| Revaluación de inmuebles | | - | (9.134.684.716) | (9.134.684.716) |
| Base fiscal de inmuebles mobiliario y equipo | | - | (4.823.167.651) | (4.823.167.651) |
| | ¢ | <u>8.985.714.152</u> | <u>(14.714.815.536)</u> | <u>(5.729.101.384)</u> |
| | | Diciembre 2021 | | |
| | | Activos | Pasivos | Neto |
| Pérdidas no realizadas por valuación de inversiones | ¢ | 1.085.414.530 | - | 1.085.414.530 |
| Provisiones | | (102.817.740) | - | (102.817.740) |
| Activos por derecho de uso | | 1.608.334.393 | - | 1.608.334.393 |
| Ganancias no realizadas por valuación de inversiones | | - | (3.814.233.918) | (3.814.233.918) |
| Revaluación de inmuebles | | - | (8.836.563.020) | (8.836.563.020) |
| Base fiscal de inmuebles mobiliario y equipo | | - | (4.738.688.539) | (4.738.688.539) |
| | ¢ | <u>2.590.931.183</u> | <u>(17.389.485.477)</u> | <u>(14.798.554.294)</u> |

(Continúa)

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

| | | Setiembre 2021 | | |
|--|---|----------------------|-------------------------|-------------------------|
| | | Activos | Pasivos | Neto |
| Pérdidas no realizadas por valuación de inversiones | ¢ | 898.845.238 | - | 898.845.238 |
| Provisiones | | 363.493.704 | - | 363.493.704 |
| Activos por derecho de uso | | 1.333.129.316 | - | 1.333.129.316 |
| Ganancias no realizadas por valuación de inversiones | | - | (5.399.727.645) | (5.399.727.645) |
| Revaluación de inmuebles | | - | (8.889.772.108) | (8.889.772.108) |
| Base fiscal de inmuebles mobiliario y equipo | | - | (3.947.545.280) | (3.947.545.280) |
| | ¢ | <u>2.595.468.258</u> | <u>(18.237.045.033)</u> | <u>(15.641.576.775)</u> |

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

| | | Diciembre 2021 | Incluido en el estado de resultados | Incluido en el patrimonio | Setiembre 2022 |
|--|---|-------------------------|-------------------------------------|---------------------------|------------------------|
| Pérdidas no realizadas por valuación de inversiones | ¢ | 1.085.414.530 | - | 6.363.573.691 | 7.448.988.221 |
| Provisiones | | (102.817.740) | (7.460.629) | - | (110.278.369) |
| Activos por derecho de uso | | 1.608.334.393 | (869.360.704) | 908.030.610 | 1.647.004.299 |
| Ganancias no realizadas por valuación de inversiones | | (3.814.233.918) | 899.443 | 3.056.371.307 | (756.963.168) |
| Revaluación de inmuebles | | (8.836.563.020) | - | (298.121.696) | (9.134.684.716) |
| Base fiscal de inmuebles mobiliario y equipo | | (4.738.688.539) | (592.772.871) | 508.293.759 | (4.823.167.651) |
| | ¢ | <u>(14.798.554.294)</u> | <u>(1.468.694.761)</u> | <u>10.538.147.671</u> | <u>(5.729.101.384)</u> |

(Continúa)

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

| | | Diciembre 2020 | Incluido en el estado de resultados | Incluido en el patrimonio | Diciembre 2021 |
|---|---|-------------------------|---|------------------------------|-------------------------|
| Pérdidas no realizadas por valuación de inversiones | ¢ | 446.733.973 | (84.763.319) | 723.443.876 | 1.085.414.530 |
| Provisiones | | 287.529.817 | (390.347.557) | - | (102.817.740) |
| Activos por derecho de uso | | 951.800.756 | - | 656.533.637 | 1.608.334.393 |
| Ganancias no realizadas por valuación de inversiones | | (3.006.120.072) | 547.627.514 | (1.355.741.360) | (3.814.233.918) |
| Revaluación de inmuebles | | (17.530.316.973) | | 8.693.753.953 | (8.836.563.020) |
| Base fiscal de inmuebles mobiliario y equipo | | (3.739.156.241) | (345.275.292) | (654.257.006) | (4.738.688.539) |
| | ¢ | <u>(22.589.528.740)</u> | <u>(272.758.654)</u> | <u>8.063.733.100</u> | <u>(14.798.554.294)</u> |

| | | Diciembre 2020 | Incluido en el estado de resultados | Incluido en el patrimonio | Setiembre 2021 |
|--|---|-------------------------|---|------------------------------|-------------------------|
| Pérdidas no realizadas por valuación de inversiones | ¢ | 446.733.973 | (84.763.319) | 536.874.584 | 898.845.238 |
| Provisiones | | 287.529.817 | 75.963.887 | - | 363.493.704 |
| Activos por derecho de uso | | 951.800.756 | - | 381.328.560 | 1.333.129.316 |
| Ganancias no realizadas | | (3.006.120.072) | 76.824.627 | (2.470.432.200) | (5.399.727.645) |
| Revaluación de activos | | (17.530.316.973) | - | 8.640.544.865 | (8.889.772.108) |
| Base fiscal de inmuebles mobiliario y equipo | | (3.739.156.241) | (345.275.292) | 136.886.253 | (3.947.545.280) |
| | ¢ | <u>(22.589.528.740)</u> | <u>(277.250.097)</u> | <u>7.225.202.062</u> | <u>(15.641.576.775)</u> |

(Continúa)

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

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

Al 30 de setiembre de 2022, el Banco no ha reconocido un pasivo por impuesto de renta diferido por ₡4.079.928.406 (₡4.576.273.002 en el 2021) debido a que el Banco controla el momento en que las subsidiarias distribuyen los dividendos.

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

(22) Provisiones

Las provisiones, se detallan como sigue:

| | Setiembre 2022 | Diciembre 2021 | Setiembre 2021 |
|---|-------------------------|-----------------------|-----------------------|
| Prestaciones legales | ₡ 366.535.608 | 371.601.957 | 330.708.145 |
| Litigios legales | 6.925.528.072 | 8.034.225.228 | 7.799.377.900 |
| Cuentas corrientes y de ahorro liquidadas | 753.736.246 | 777.866.680 | 763.349.531 |
| Comisiones de los Gestores | 5.279.882.283 | 6.428.676.967 | 6.548.600.398 |
| Variación Metodología R.I.V.M. | 490.003.103 | 490.003.103 | 490.003.103 |
| Traslado de cargos | 4.714.347.682 | 4.714.347.682 | 4.714.347.682 |
| Otros | 643.623.688 | 693.432.968 | 536.238.669 |
| | <u>₡ 19.173.656.682</u> | <u>21.510.154.585</u> | <u>21.182.625.428</u> |

El movimiento de las provisiones, se detalla como sigue:

| | Setiembre 2022 | | | |
|-----------------------------------|----------------------|----------------------|-----------------------|-----------------------|
| | Prestaciones legales | Litigios | Otros | Total |
| Saldos al 31 de diciembre de 2021 | ₡ 314.133.990 | 6.952.427.372 | 21.375.324.034 | 28.641.885.396 |
| Incremento en la provisión | 82.855.184 | 414.784.604 | 3.792.195.514 | 4.289.835.302 |
| Provisión utilizada | 59.545.870 | 990.198.141 | (13.213.249.823) | (12.163.505.812) |
| Disminución de la provisión | (89.999.436) | (1.431.882.045) | (72.676.723) | (1.594.558.204) |
| Saldos al 30 de setiembre de 2022 | <u>₡ 366.535.608</u> | <u>6.925.528.072</u> | <u>11.881.593.002</u> | <u>19.173.656.682</u> |

(Continúa)

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

| Diciembre 2021 | | | | |
|-----------------------------------|-------------------------|---------------|------------------|------------------|
| | Prestaciones legales | Litigios | Otros | Total |
| Saldos al 31 de diciembre de 2020 | ¢ 314.133.990 | 6.952.427.372 | 21.375.324.033 | 28.641.885.395 |
| Incremento en la provisión | 132.108.604 | 1.374.172.666 | 5.092.180.705 | 6.598.461.975 |
| Provisión utilizada | 17.540.254 | (283.107.925) | (13.310.198.017) | (13.575.765.688) |
| Disminución de la provisión | (92.180.891) | (9.266.885) | (52.979.321) | (154.427.097) |
| Saldos al 31 de diciembre de 2021 | ¢ 371.601.957 | 8.034.225.228 | 13.104.327.400 | 21.510.154.585 |

| Setiembre 2021 | | | | |
|-----------------------------------|-------------------------|---------------|------------------|------------------|
| | Prestaciones legales | Litigios | Otros | Total |
| Saldos al 31 de diciembre de 2020 | ¢ 314.133.990 | 6.952.427.372 | 21.375.324.034 | 28.641.885.396 |
| Incremento en la provisión | 89.664.529 | 1.114.763.532 | 3.885.616.073 | 5.090.044.134 |
| Provisión utilizada | 16.673.415 | (258.727.688) | (12.169.176.968) | (12.411.231.241) |
| Disminución de la provisión | (89.763.789) | (9.085.316) | (39.223.756) | (138.072.861) |
| Saldos al 30 setiembre de 2021 | ¢ 330.708.145 | 7.799.377.900 | 13.052.539.383 | 21.182.625.428 |

El Banco y las Subsidiarias tienen litigios pendientes en su contra sobre los cuales estima probable la salida de beneficios económicos. Al 30 de setiembre, el Banco y las Subsidiarias han efectuado una estimación de esas salidas de flujos y ha realizado las siguientes provisiones:

| Tipo | Monto demandado | | | Provisión | | |
|----------------------|------------------------|------------------------|------------------------|----------------------|----------------------|----------------------|
| | Setiembre 2022 | Diciembre 2021 | Setiembre 2021 | Setiembre 2022 | Diciembre 2021 | Setiembre 2021 |
| Ordinario colones | 18.615.532.435 | 18.689.257.903 | 18.678.548.922 | 3.605.399.918 | 4.454.089.608 | 4.498.187.797 |
| Ordinario US dólares | 139.647.317.914 | 135.030.173.609 | 137.178.872.865 | 3.107.615.088 | 2.920.760.287 | 2.681.314.640 |
| Penal colones | 1.020.877.223 | 1.020.877.223 | 1.020.877.223 | - | - | - |
| Laboral colones | 948.689.105 | 955.498.846 | 879.064.572 | 212.513.066 | 659.375.333 | 619.875.463 |
| | <u>160.232.416.677</u> | <u>155.695.807.581</u> | <u>157.757.363.582</u> | <u>6.925.528.072</u> | <u>8.034.225.228</u> | <u>7.799.377.900</u> |

(Continúa)

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

(23) Otras cuentas por pagar diversas

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

| | Setiembre 2022 | Diciembre 2021 | Setiembre 2021 |
|--|--------------------------|-----------------------|-----------------------|
| Honorarios por pagar | ¢ 15.602.782 | 8.845.876 | 5.790.125 |
| Acreedores por adquisición de bienes y servicios | 5.800.566.929 | 5.677.747.171 | 4.856.911.085 |
| Impuesto sobre la renta por pagar | 21.416.951.157 | 18.567.386.331 | 14.733.229.565 |
| Impuesto valor agregado | 249.220.784 | 339.302.747 | 234.741.321 |
| Aportaciones patronales por pagar | 11.208.370.315 | 10.271.862.174 | 8.194.630.200 |
| Retenciones por orden judicial | 4.262.581.628 | 3.863.355.272 | 3.910.298.658 |
| Impuestos retenidos por pagar | 1.728.301.072 | 2.281.670.067 | 1.828.334.306 |
| Aportaciones laborales retenidas por pagar | 901.534.415 | 812.634.933 | 763.897.226 |
| Otras retenciones a terceros por pagar | 392.697.276 | 9.747.627 | 351.036.542 |
| Remuneraciones por pagar | 18.173.199.493 | 16.341.390.269 | 11.418.084.347 |
| Participaciones sobre resultados por pagar | 23.986.744.020 | 18.174.951.496 | 14.452.875.745 |
| Obligaciones por pagar sobre préstamos con partes relacionadas | 93.064 | - | 1.156.586 |
| Operaciones sujetas a compensación | 721.378.490 | 339.051.671 | 317.874.618 |
| Vacaciones acumuladas por pagar | 5.888.935.120 | 5.159.944.007 | 5.203.757.884 |
| Aguinaldo acumulado por pagar | 7.976.973.860 | 1.906.421.522 | 7.031.394.655 |
| Aporte al presupuesto de las superintendencias por pagar | - | 6.111.241 | 6.111.241 |
| Cuentas por pagar bienes adjudicados | 134.888.658 | 142.060.903 | 126.481.661 |
| Depósitos provisionales para el pago de primas | 2.650.718.809 | 2.106.711.540 | 2.782.006.888 |
| Bienes inmuebles | - | 433.710.054 | 1.305.574.061 |
| Contratación directa proveeduría varias | - | 669.279.588 | - |
| Cuentas por pagar clientes (1) | - | 21.165.923 | - |
| Garantías SICOP | 1.309.989.701 | 1.598.166.821 | 1.572.814.810 |
| Cuota organismos internacionales | 1.575.675.000 | - | 1.351.500.000 |
| Sumas recibidas por ventas parciales de bienes adjudicados | - | 525.977.790 | - |
| Cancelación Master Card y Visa | 1.751.963.812 | 1.706.268.154 | 1.390.897.764 |
| Asignación para diferencias de caja | - | 574.083.215 | - |
| Otros acreedores varios | 5.344.046.348 | 2.542.751.235 | 4.572.106.265 |
| Contratos a futuro de tasas de interés. operaciones de cobertura | | | |
| (véase nota 10) | 1.778.155.516 | 14.185.350 | 2.828.840 |
| | ¢ <u>117.268.588.249</u> | <u>94.094.782.977</u> | <u>86.414.334.393</u> |

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

(Continúa)

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

(24) Otros pasivos

Los otros pasivos, se detallan como sigue:

| | <u>Setiembre 2022</u> | <u>Diciembre 2021</u> | <u>Setiembre 2021</u> |
|---|-----------------------|-----------------------|-----------------------|
| <i><u>Ingresos diferidos:</u></i> | | | |
| Comisiones diferidas por administración de fideicomisos | ¢ 92.595.845 | 88.200.061 | 67.448.131 |
| | <u>92.595.845</u> | <u>88.200.061</u> | <u>67.448.131</u> |
| <i><u>Operaciones pendientes de imputación:</u></i> | | | |
| Operaciones pendientes de imputación: | | | |
| Operaciones por liquidar | 3.363.840.719 | 16.748.386.396 | 3.519.167.932 |
| Otras operaciones pendientes de imputación | <u>23.366.675.280</u> | <u>10.135.704.410</u> | <u>26.389.306.773</u> |
| | <u>26.730.515.999</u> | <u>26.884.090.806</u> | <u>29.908.474.705</u> |
| ¢ | <u>26.823.111.844</u> | <u>26.972.290.867</u> | <u>29.975.922.836</u> |

(Continúa)

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

(25) Obligaciones subordinadas

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

| Entidad | Tasa de interés anual | Años | Vencimiento | | Setiembre 2022 | Diciembre 2021 | Setiembre 2021 |
|---------|---|------|------------------------------|------|----------------|----------------|----------------|
| BID | Líbor 6 meses + 4,50%, durante los primeros 5 años. A partir del quinto año líbor 6 meses + 5,00% | 10 | 27/05/2024 | US\$ | - | 50.000.000 | 50.000.000 |
| BID | Líbor 6 meses + 6,30%, durante los primeros 5 años. A partir del quinto año líbor 6 meses + 6,80% | 10 | 18/02/2022 | | 21.750.000 | - | - |
| BCIE | Líbor 6 meses + 5,25%. durante los primeros 5 años. A partir del quinto año líbor 6 meses + 5,75% | 15 | 23/10/2029 | | 45.000.000 | 24.000.000 | 24.750.000 |
| AFD | 8,28% Tasa Fija. todo el plazo (1) | 10 | 29/09/2031 | | 15.000.000 | 15.000.000 | - |
| FINDEV | Líbor 6 meses + 6,30%. durante los primeros 5 años. A partir del quinto año líbor 6 meses + 6,80% | 10 | 18/02/2032 | | 30.000.000 | - | - |
| | | | | US\$ | 111.750.000 | 89.000.000 | 74.750.000 |
| | | | Equivalente en colones | ¢ | 70.706.460.000 | 57.427.250.000 | 47.070.822.500 |
| | | | Cargos financieros por pagar | | 796.310.427 | 940.121.894 | 386.382.027 |
| | | | | ¢ | 71.502.770.427 | 58.367.371.894 | 47.457.204.527 |

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

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

(Continúa)

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

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.

(26) Patrimonio

(a) Capital social

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

| | | Setiembre 2022 | Diciembre 2021 | Setiembre 2021 |
|--------------------------------------|---|------------------------|------------------------|------------------------|
| Capital según Ley 1644 | ¢ | 144.618.072.265 | 144.618.072.265 | 144.618.072.265 |
| Por bonos de capitalización bancaria | | 27.618.957.837 | 27.618.957.837 | 27.618.957.837 |
| | ¢ | <u>172.237.030.102</u> | <u>172.237.030.102</u> | <u>172.237.030.102</u> |

(b) Reservas patrimoniales

El saldo de las reservas patrimoniales se detalla a continuación:

| | | Setiembre 2022 | Diciembre 2021 | Setiembre 2021 |
|---|---|------------------------|------------------------|------------------------|
| Reserva legal | ¢ | 366.285.473.745 | 343.173.824.949 | 343.172.682.759 |
| Reserva regulatoria de bienes adjudicados | | 3.953.574.667 | 3.248.004.049 | 3.136.477.786 |
| Exceso de reserva regulatoria de crédito | | 5.011.482.101 | 7.124.739.246 | 7.230.030.900 |
| Provisión dinámica regulatoria | | 10.879.983.356 | 11.190.669.854 | 11.605.530.647 |
| | ¢ | <u>386.130.513.869</u> | <u>364.737.238.098</u> | <u>365.144.722.092</u> |

(c) Patrimonio del Fondo de Financiamiento para el Desarrollo

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

(Continúa)

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

(27) Cuentas contingentes

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

| | | Setiembre 2022 | Diciembre 2021 | Setiembre 2021 |
|---|---|------------------------|------------------------|------------------------|
| Garantías de cumplimiento | ¢ | 42.584.292.736 | 42.618.377.673 | 45.966.717.457 |
| Garantías de participación | | 1.551.150.222 | 2.180.865.597 | 2.529.443.662 |
| Otras garantías | | - | 445.367.225 | 434.641.140 |
| Cartas de crédito | | 4.256.386.491 | 4.124.817.367 | 4.208.178.042 |
| Créditos pendientes de desembolsar | | 124.833.348 | 124.833.348 | 134.235.863 |
| | | <u>48.516.662.797</u> | <u>49.494.261.210</u> | <u>53.273.216.164</u> |
| Líneas de crédito de utilización automática | | 306.619.752.577 | 293.974.025.045 | 289.208.949.460 |
| Otras contingencias-no crediticias | | 83.658.103 | 83.658.102 | 83.658.102 |
| Otras contingencias por litigios y demandas pendientes (véase nota 51) | | 160.233.224.246 | 155.692.521.734 | 157.754.015.781 |
| | | <u>466.936.634.926</u> | <u>449.750.204.881</u> | <u>447.046.623.343</u> |
| Ventas a futuro de divisas, operaciones diferentes de cobertura (véase nota 11) | | 332.178.000 | - | 289.666.600 |
| | ¢ | <u>515.785.475.723</u> | <u>499.244.466.091</u> | <u>500.609.506.107</u> |

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

(Continúa)

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

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

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

(28) Activos de los fideicomisos

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

Los tipos de fideicomisos en administración son:

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

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

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

| Naturaleza de los fideicomisos | Administración de dinero o bienes | Titularizaciones | Administración de carteras | Garantías | Testamentario | Custodia de acciones con cláusulas testamentaria | Custodia de acciones y administración de dinero | Administración de dinero o bienes | Custodia de Acciones | Administración custodia y garantía | Administración e inversión rentista | Protección de primas | Garantía y custodia de acciones | Total |
|---|-----------------------------------|------------------|----------------------------|-------------------|---------------|--|---|-----------------------------------|----------------------|------------------------------------|-------------------------------------|----------------------|---------------------------------|-------------------|
| <i>Activos de los fideicomisos</i> | | | | | | | | | | | | | | |
| Disponibilidades | ¢ 971.739.606 | 7.088.822 | 12.584.706 | - | 6.359 | - | - | 16.313 | - | 19.548.239.482 | - | 3.163.600 | 5.593 | 20.542.844.481 |
| Inversiones en instrumentos financieros | 170.421.572.517 | 8.348.802.148 | 420.138.960 | 2.828.002.388.610 | 3.765.137.615 | - | 2.556.934 | 64.927.588 | - | 38.295.400 | 37.970.141 | - | 647.823 | 3.011.102.437.736 |
| Cartera de crédito | 3.861.620.594 | - | 1.027.242.527 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 4.888.863.121 |
| Cuentas y productos por cobrar | 148.019.094.092 | 29.544.193.829 | 2.050.145.723 | 82.385.699 | 9.257.136 | - | - | 269.168.359 | - | - | - | - | 238.578 | 179.974.483.416 |
| Bienes realizables | 64.582.195 | - | 4.112.596 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 68.694.791 |
| Participación en el capital de otras empresas | - | - | - | 4.595.000.000 | 24.305.272 | 164.000 | - | - | 25.206.000 | 578.017.515 | - | - | 2.740.000 | 5.225.432.787 |
| Inmuebles, mobiliario y equipo | 723.045.454 | 29.684.984.269 | - | 121.051.595.564 | 1.069.780.959 | - | - | 8.719.375.327 | - | - | - | - | 1.549.346.718 | 162.798.128.291 |
| Otros activos | 25.018.106.557 | 2.196.239.826 | 1.262 | - | 2.757.342 | - | - | 728.546 | - | 5.308.095.586 | - | - | 594 | 32.525.929.713 |
| | ¢ 349.079.761.015 | 69.781.308.894 | 3.514.225.774 | 2.953.731.369.873 | 4.871.244.683 | 164.000 | 2.556.934 | 9.054.216.133 | 25.206.000 | 25.472.647.983 | 37.970.141 | 3.163.600 | 1.552.979.306 | 3.417.126.814.336 |

(Continúa)

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

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

| Naturaleza de los fideicomisos | Administración de dinero o bienes | Titularizaciones | Administración de carteras | Garantías | Testamentario | Custodia de acciones con cláusulas testamentaria | Custodia de acciones y administración de dinero | Administración de dinero o bienes | Custodia de Acciones | Administración custodia y garantía | Administración de Preventas | Garantía y custodia de acciones | Total |
|---|-----------------------------------|------------------|----------------------------|-------------------|---------------|--|---|-----------------------------------|----------------------|------------------------------------|-----------------------------|---------------------------------|-------------------|
| <i>Activos de los fideicomisos</i> | | | | | | | | | | | | | |
| Disponibilidades | ¢ 180.811.647 | 9.725.684 | 13.547.026 | - | 18.544 | - | - | 758.785 | - | 20.022.675.423 | 1.290.500 | 5.593 | 20.228.833.202 |
| Inversiones en instrumentos financieros | 248.428.363.414 | 8.574.990.950 | 1.490.971.747 | 2.328.906.164.576 | 4.005.247.820 | - | 2.520.765 | 104.641.328 | - | 245.395.006 | - | 657.852 | 2.591.758.953.458 |
| Cartera de crédito | 3.376.455.012 | - | 1.102.694.752 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 4.479.149.764 |
| Cuentas y productos por cobrar | 149.198.351.969 | 29.135.410.270 | 1.978.836.411 | 67.511.266 | 183.780 | - | - | 176.186.093 | - | - | - | 241.116 | 180.556.720.905 |
| Bienes realizables | 115.090.752 | - | 6.779.434 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 121.870.186 |
| Participación en el capital de otras empresas | - | - | - | 4.595.000.000 | 24.306.525 | 164.000 | - | - | 25.206.000 | 589.464.221 | - | 4.740.000 | 5.238.880.746 |
| Inmuebles, mobiliario y equipo | 752.822.519 | 27.113.866.007 | - | 122.026.030.187 | 662.837.677 | - | - | 8.719.375.327 | - | - | - | 3.004.248.009 | 162.279.179.726 |
| Otros activos | 22.370.111.737 | 2.796.050.506 | 1.262 | 235.000.000 | 6.847.664 | - | - | 799.362 | - | 4.513.506.224 | - | 1.674.505.319 | 31.596.822.074 |
| ¢ | 424.422.007.050 | 67.630.043.417 | 4.592.830.632 | 2.455.829.706.029 | 4.699.442.010 | 164.000 | 2.520.765 | 9.001.760.895 | 25.206.000 | 25.371.040.874 | 1.290.500 | 4.684.397.889 | 2.996.260.410.061 |

(Continúa)

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

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

| Naturaleza de los fideicomisos | Administración de dinero o bienes | Titularizaciones | Administración de carteras | Garantías | Testamentarios | Custodia de acciones con cláusulas testamentarias | Custodia de acciones y administración de dinero | Administración de dinero o bienes | Custodia de Acciones | Administración custodia y garantía | Garantía y custodia de acciones | Total |
|---|-----------------------------------|------------------|----------------------------|-------------------|----------------|---|---|-----------------------------------|----------------------|------------------------------------|---------------------------------|-------------------|
| Activos de los fideicomisos | | | | | | | | | | | | |
| Disponibilidades | ¢ 139.906.590 | 9.714.761 | 12.818.269 | - | 61.821 | - | - | 1.259.958 | - | 19.540.348.608 | 5.593 | 19.704.115.600 |
| Inversiones en instrumentos financieros | 252.484.024.827 | 7.309.949.673 | 1.259.071.371 | 2.129.816.442.423 | 3.990.370.472 | - | 2.511.054 | 101.985.275 | - | 503.095.848 | 640.818 | 2.395.468.091.761 |
| Cartera de crédito | 3.442.460.925 | - | 1.271.775.490 | - | - | - | - | - | - | - | - | 4.714.236.415 |
| Cuentas y productos por cobrar | 121.391.976.683 | 28.997.997.305 | 1.936.945.715 | 65.487.619 | 36.693 | - | - | 167.174.077 | - | - | 235.444 | 152.559.853.536 |
| Bienes realizables | 138.458.640 | - | 7.678.148 | - | - | - | - | - | - | - | - | 146.136.788 |
| Participación en el capital de otras empresas | - | - | - | 4.595.000.000 | 24.304.971 | 164.000 | - | - | 25.206.000 | 575.267.748 | 4.740.000 | 5.224.682.719 |
| Inmuebles, mobiliario y equipo | 778.173.377 | 27.216.019.345 | - | 118.672.542.185 | 662.837.677 | - | - | 8.719.375.327 | - | - | 3.004.248.009 | 159.053.195.920 |
| Otros activos | 19.101.217.411 | 2.487.164.802 | 1.262 | 235.000.000 | 6.749.786 | - | - | 799.362 | - | 2.986.235.610 | 1.674.505.319 | 26.491.673.552 |
| | ¢ 397.476.218.453 | 66.020.845.886 | 4.488.290.255 | 2.253.384.472.227 | 4.684.361.420 | 164.000 | 2.511.054 | 8.990.593.999 | 25.206.000 | 23.604.947.814 | 4.684.375.183 | 2.763.361.986.291 |

(Continúa)

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

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

a) Crédito hipotecario de la vivienda

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

b) Administración de dinero o bienes

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

c) Titularizaciones

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

d) Administración de carteras

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

e) Cuentas especiales

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

f) Garantías

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

g) Testamentarios

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

(Continúa)

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

(29) Otras cuentas de orden deudoras

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

| | Setiembre 2022 | Diciembre 2021 | Setiembre 2021 |
|--|---------------------------|---------------------------|---------------------------|
| Valores en custodia de inversiones propias | | | |
| OPC - Valor facial de principales | ¢ 11.763.587.197 | 11.256.590.000 | 11.232.347.600 |
| Valores en custodia de inversiones propias | | | |
| OPC- Monto de cupones | 3.341.473.151 | 4.837.091.300 | 4.966.478.932 |
| Valores en custodia de inversiones propias | | | |
| OPC - Cantidad de participaciones | 23 | 23 | 23 |
| Garantías recibidas en poder del Banco | 1.526.649.028 | 943.997.162 | 743.054.745 |
| Otras garantías recibidas en poder de la entidad | 16.591.011.310.855 | 7.425.266.129.616 | 7.070.426.701.608 |
| Líneas de créditos otorgadas pendientes de utilización | 388.273.114.840 | 397.631.709.645 | 400.893.590.297 |
| Créditos pendientes por desembolsar | 146.032.484.119 | 147.964.508.341 | 144.146.812.855 |
| Sobregiros pendientes de utilización | 55.000.000 | 60.701.458 | 57.994.676 |
| Créditos liquidados | 458.859.576.767 | 415.127.217.926 | 395.175.750.391 |
| Otras cuentas por cobrar liquidadas | 23.116.297.505 | 20.675.349.825 | 19.299.125.772 |
| Productos por cobrar liquidadas | 41.616.482.099 | 38.305.871.616 | 36.122.072.769 |
| Productos en suspenso de cartera de crédito | 36.451.652.996 | 35.790.789.103 | 26.947.682.794 |
| Documentos de respaldo en poder de la entidad | 9.003.455 | 9.004.104 | 9.003.761 |
| Valores emitidos por colocar | 103.481.000.000 | 34.444.000.000 | 6.248.000.000 |
| Líneas de crédito o sobregiros obtenidas pendientes de utilización | 6.327.200.001 | 6.452.500.001 | 6.297.100.000 |
| Cartas de crédito notificadas | 5.383.504.347 | 5.257.203.839 | 5.082.149.987 |
| Valor nocional sujeto a operaciones a futuro de tasas de interés (véase nota 11) | 118.042.774.080 | 216.430.400.250 | 208.132.378.910 |
| Reversiones efectuadas a cuentas de ingresos en el periodo | 27.200.712.615 | 50.805.600.120 | 35.770.083.813 |
| Reversiones efectuadas a cuentas de gastos en el periodo | 83.930.816.921 | 89.622.428.300 | 59.001.309.316 |
| Gastos no deducibles | 23.231.315.038 | 23.231.315.038 | 12.389.918.809 |
| Ingresos no gravables | 28.031.902.872 | 28.031.902.872 | 13.624.603.217 |
| Otras cuentas de registro | 239.269.397.237 | 229.090.096.899 | 215.634.502.774 |
| | <u>18.336.955.255.146</u> | <u>9.181.234.407.438</u> | <u>8.672.200.663.049</u> |
| Cuentas de orden por cuenta de terceros deudoras (I) | 4.803.573.087.121 | 4.897.730.289.330 | 4.745.402.776.819 |
| Cuentas de orden deudoras por cuenta propia por actividad de custodia | 584.143.060.063 | 672.053.399.643 | 683.956.706.733 |
| Cuentas de orden deudoras por cuenta de terceros por actividad de custodia | 16.158.203.210.828 | 16.326.243.606.935 | 16.123.723.265.633 |
| | <u>21.545.919.358.012</u> | <u>21.896.027.295.908</u> | <u>21.553.082.749.185</u> |
| ¢ | <u>39.882.874.613.158</u> | <u>31.077.261.703.346</u> | <u>30.225.283.412.234</u> |

(Continúa)

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

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

| | Setiembre 2022 | Diciembre 2021 | Setiembre 2021 |
|---|----------------------------|--------------------------|--------------------------|
| Administración de comisiones de confianza | ¢ 1.871.332.563.647 | 1.742.711.823.628 | 1.674.340.241.658 |
| Títulos “TUDES” de afiliados recibidos en custodia según Artículo 75 de la Ley 7531 | 842.194.531 | 617.389.318 | 625.125.379 |
| Fondos de pensiones (véase nota 32) | 2.188.605.765.035 | 2.283.096.382.911 | 2.214.700.900.852 |
| Fondos de inversión (véase nota 31) | 653.149.891.710 | 772.762.830.934 | 762.266.098.249 |
| Administración de carteras | 89.642.672.198 | 98.541.862.539 | 93.470.410.681 |
| | ¢ <u>4.803.573.087.121</u> | <u>4.897.730.289.330</u> | <u>4.745.402.776.819</u> |

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

| | Setiembre 2022 | Diciembre 2021 | Setiembre 2021 |
|---|-----------------------------|---------------------------|---------------------------|
| Banco Nacional de Costa Rica | ¢ 35.881.548.513.098 | 26.924.093.940.397 | 26.044.877.985.466 |
| BN Valores Puesto de Bolsa. S.A. (véase nota 30) | 1.143.444.488.786 | 1.080.445.381.521 | 1.186.429.394.725 |
| BN Sociedad Administradora de Fondos de Inversión. S.A. (véase nota 31) | 653.228.583.213 | 772.807.168.583 | 762.311.943.598 |
| BN Vital Operadora de Planes de Pensiones Complementarias. S.A. (véase nota 32) | 2.204.653.028.061 | 2.299.915.212.845 | 2.231.664.088.445 |
| | ¢ <u>39.882.874.613.158</u> | <u>31.077.261.703.346</u> | <u>30.225.283.412.234</u> |

(Continúa)

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

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

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

| | Setiembre 2022 | Diciembre 2021 | Setiembre 2021 |
|--|--------------------------|--------------------------|--------------------------|
| <u>Cuenta propia</u> | | | |
| Contratos a futuro de compra pendientes de liquidar | 38.122.335.716 | 19.922.658.293 | 16.381.240.510 |
| Valores negociables por cuenta propia (véase nota 30-a) | 4.053.014.768 | 4.543.858.793 | 896.232.002 |
| Otras cuentas de orden por cuenta propia | 6.360.412.738 | 6.484.248.455 | 6.319.389.188 |
| | <u>48.535.763.222</u> | <u>30.950.765.541</u> | <u>23.596.861.700</u> |
| <u>Cuenta de terceros</u> | | | |
| Valores negociables recibidos en garantía | 52.111.274.938 | 42.697.285.222 | 34.014.887.827 |
| Valores negociables pendientes de recibir | 3.431.821.426 | - | 2.219.676.832 |
| Contratos firmados pendientes de liquidar | 5.553.540.025 | - | 3.427.023.958 |
| Contratos a futuro de compra pendientes de liquidar | 87.254.966.521 | 93.572.152.796 | 81.864.775.310 |
| Valores negociables por cuenta de terceros (véase nota 30-a) | 853.381.675.319 | 813.707.676.314 | 945.595.786.915 |
| Efectivo y cuentas por cobrar | 3.532.775.137 | 975.639.109 | 2.239.971.502 |
| Administración de carteras | 89.642.672.198 | 98.541.862.539 | 93.470.410.681 |
| | <u>1.094.908.725.564</u> | <u>1.049.494.615.980</u> | <u>1.162.832.533.025</u> |
| Cuentas de orden (véase nota 29) ¢ | <u>1.143.444.488.786</u> | <u>1.080.445.381.521</u> | <u>1.186.429.394.725</u> |

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

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

(Continúa)

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

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

| <u>Lugar custodia</u> | <u>Tipo de custodia</u> | <u>Setiembre 2022</u> | <u>Diciembre 2021</u> | <u>Setiembre 2021</u> |
|---|---------------------------------------|--------------------------|------------------------|------------------------|
| <u>Cuenta propia por actividad de custodia</u> | | | | |
| | Custodia Internacional | | | |
| Custodio local | Bóveda | 4.038.014.766 | 4.518.046.793 | - |
| Custodio local | Central de Valores Público | - | - | 870.420.000 |
| Custodio local | Bóveda | 15.000.002 | 25.812.000 | 25.812.002 |
| | | <u>4.053.014.768</u> | <u>4.543.858.793</u> | <u>896.232.002</u> |
| <u>Cuenta de terceros por actividad de custodia</u> | | | | |
| Custodio local | Central de valores privado | 143.619.257.453 | 125.354.746.394 | 126.121.550.468 |
| Custodio exterior | Central de valores privado | 120.242.097.000 | 42.765.105.609 | 48.232.587.851 |
| Custodio local | Central de Valores Público | 530.278.206.770 | 603.913.323.634 | 735.370.769.051 |
| Custodio exterior | Custodia Internacional | 59.080.725.628 | 41.486.925.664 | 34.971.265.630 |
| Custodio local | Bóveda | 8.024.829 | 8.024.829 | 8.024.829 |
| Custodio local- exterior | Títulos dudosos, morosos o en litigio | 153.363.639 | 179.550.184 | 891.589.086 |
| | | <u>853.381.675.319</u> | <u>813.707.676.314</u> | <u>945.595.786.915</u> |
| | | <u>¢ 857.434.690.087</u> | <u>818.251.535.107</u> | <u>946.492.018.917</u> |

(Continúa)

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

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

| Setiembre 2022 | | | | | | | | |
|-------------------|-----------------------|-------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|-------------------|-----------------------|-----------------------|
| Comprador a plazo | | | | Vendedor a plazo | | | | |
| Saldo en US | | | | Saldo en US | | | | |
| dólares | | | | dólares | | | | |
| Colones | US dólares | colonizado | Total | Colones | US dólares | colonizado | Total | |
| Cuenta propia | 23.953.992.853 | 21.839.229 | 13.818.116.821 | 37.772.109.674 | 350.226.042 | - | - | 350.226.042 |
| Cuenta terceros | 8.595.097.849 | 61.475.126 | 38.896.541.785 | 47.491.639.634 | 10.988.806.068 | 45.477.495 | 28.774.520.819 | 39.763.326.887 |
| | <u>32.549.090.702</u> | <u>83.314.355</u> | <u>52.714.658.606</u> | <u>85.263.749.308</u> | <u>11.339.032.110</u> | <u>45.477.495</u> | <u>28.774.520.819</u> | <u>40.113.552.929</u> |
| Diciembre 2021 | | | | | | | | |
| Comprador a plazo | | | | Vendedor a plazo | | | | |
| Saldo en US | | | | Saldo en US | | | | |
| dólares | | | | dólares | | | | |
| Colones | US dólares | colonizado | Total | Colones | US dólares | colonizado | Total | |
| Cuenta propia | 14.691.214.333 | 8.107.623 | 5.231.443.960 | 19.922.658.293 | - | - | - | - |
| Cuenta terceros | 7.030.887.273 | 82.703.050 | 53.364.143.009 | 60.395.030.282 | 3.834.102.065 | 45.475.429 | 29.343.020.449 | 33.177.122.514 |
| | <u>21.722.101.606</u> | <u>90.810.673</u> | <u>58.595.586.969</u> | <u>80.317.688.575</u> | <u>3.834.102.065</u> | <u>45.475.429</u> | <u>29.343.020.449</u> | <u>33.177.122.514</u> |

(Continúa)

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

| Setiembre 2021 | | | | | | | | |
|-----------------|-----------------------|-------------------|--------------------------------------|-----------------------|----------------------|-------------------|--------------------------------------|-----------------------|
| | Comprador a plazo | | | | Vendedor a plazo | | | |
| | | | Saldo en US dólares colonizado | | | | Saldo en US dólares colonizado | |
| | Colones | US dólares | | Total | Colones | US dólares | | Total |
| Cuenta propia | 14.361.011.389 | 1.000.778 | 630.199.776 | 14.991.211.165 | 1.390.029.345 | - | - | 1.390.029.345 |
| Cuenta terceros | <u>7.995.853.490</u> | <u>77.479.992</u> | <u>48.789.925.679</u> | <u>56.785.779.169</u> | <u>6.787.809.364</u> | <u>29.047.001</u> | <u>18.291.186.777</u> | <u>25.078.996.141</u> |
| | <u>22.356.864.879</u> | <u>78.480.770</u> | <u>49.420.125.455</u> | <u>71.776.990.334</u> | <u>8.177.838.709</u> | <u>29.047.001</u> | <u>18.291.186.777</u> | <u>26.469.025.486</u> |

Al 30 de setiembre de 2022 y 2021, el monto de las posiciones comprador y vendedor a plazo en las operaciones de reporto tripartito en US dólares, fueron valuados al tipo de cambio de ¢632,72 por US\$1.00 (¢629,71 por US\$1.00 en el 2021).

(Continúa)

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

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

| Setiembre 2022 | | | | |
|------------------------|-------------------|------------|------------------|------------|
| | Comprador a plazo | | Vendedor a plazo | |
| | Colones | US dólares | Colones | US dólares |
| <u>Cuenta propia</u> | | | | |
| De 1 a 30 días | ¢ 9.857.366.353 | 20.736.861 | 350.226.042 | - |
| De 31 a 60 días | 12.383.273.028 | 1.102.368 | - | - |
| De 61 a 90 días | 1.713.353.472 | - | - | - |
| | 23.953.992.853 | 21.839.229 | 350.226.042 | - |
| <u>Cuenta terceros</u> | | | | |
| De 1 a 30 días | 966.453.510 | 1.676.861 | 559.123.373 | 2.045.219 |
| De 31 a 60 días | 3.620.224.819 | 36.040.348 | 4.542.758.562 | 20.737.724 |
| De 61 a 90 días | 1.187.405.574 | 18.911.541 | 2.556.352.183 | 17.848.176 |
| Más de 91 días | 2.821.013.946 | 4.846.376 | 3.330.571.950 | 4.846.376 |
| | 8.595.097.849 | 61.475.126 | 10.988.806.068 | 45.477.495 |
| ¢ | 32.549.090.702 | 83.314.355 | 11.339.032.110 | 45.477.495 |
| Diciembre 2021 | | | | |
| | Comprador a plazo | | Vendedor a plazo | |
| | Colones | US dólares | Colones | US dólares |
| <u>Cuenta propia</u> | | | | |
| De 1 a 30 días | ¢ 3.852.958.333 | 2.001.445 | - | - |
| De 31 a 60 días | 10.838.256.000 | 6.106.178 | - | - |
| | 14.691.214.333 | 8.107.623 | - | - |
| <u>Cuenta terceros</u> | | | | |
| De 1 a 30 días | 200.256.438 | 726.503 | 200.256.438 | 926.717 |
| De 31 a 60 días | 3.345.275.971 | 4.990.524 | 825.216.687 | 4.712.084 |
| De 61 a 90 días | 2.255.254.698 | 73.831.858 | 1.180.928.776 | 36.682.462 |
| Más de 91 días | 1.230.100.166 | 3.154.165 | 1.627.700.164 | 3.154.166 |
| | 7.030.887.273 | 82.703.050 | 3.834.102.065 | 45.475.429 |
| ¢ | 21.722.101.606 | 90.810.673 | 3.834.102.065 | 45.475.429 |

(Continúa)

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

| Setiembre 2021 | | | | |
|------------------------|-------------------|------------|------------------|------------|
| | Comprador a plazo | | Vendedor a plazo | |
| | Colones | US dólares | Colones | US dólares |
| <i>Cuenta propia</i> | | | | |
| De 1 a 30 días | ¢ 14.361.011.389 | 1.000.779 | 1.390.029.344 | - |
| | 14.361.011.389 | 1.000.779 | 1.390.029.344 | - |
| <i>Cuenta terceros</i> | | | | |
| De 1 a 30 días | 193.353.968 | 6.999.103 | - | - |
| De 31 a 60 días | 2.127.066.061 | 24.548.237 | 2.422.366.641 | 9.252.384 |
| De 61 a 90 días | 4.426.491.525 | 43.050.365 | 2.655.494.765 | 16.912.331 |
| Más de 91 días | 1.248.941.936 | 2.882.286 | 1.709.947.959 | 2.882.286 |
| | 7.995.853.490 | 77.479.991 | 6.787.809.365 | 29.047.001 |
| ¢ | 22.356.864.879 | 78.480.770 | 8.177.838.709 | 29.047.001 |

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

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

(Continúa)

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

(31) Contratos de administración de fondos de inversión

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

| Fondo | Setiembre 2022 | | |
|-------------------------------------|--------------------------|------------------------|------------------------|
| | Valor neto | Participaciones | Valor de participación |
| <i>Fondos en colones:</i> | | | |
| Súper Fondo colones | ¢ 151.703.210.672 | 33.686.836.542 | 4,50 |
| Fon Depósito colones | 55.239.649.762 | 34.049.073.679 | 1,62 |
| Creci Fondo colones | 9.381.138.790 | 1.409.173.620 | 6,66 |
| Redi Fondo colones | 27.564.339.163 | 5.848.060.187 | 4,71 |
| Diner Fondo colones | 55.287.753.223 | 18.373.547.743 | 3,01 |
| | ¢ <u>299.176.091.610</u> | <u>93.366.691.771</u> | |
| <i>Fondos en US dólares:</i> | | | |
| Creci Fondo US dólares | 21.939.719 | 9.756.096 | 2,25 |
| Redi Fondo US dólares | 37.349.242 | 20.366.149 | 1,83 |
| Diner Fondo US dólares | 117.838.574 | 85.957.034 | 1,37 |
| Fon Depósito US dólares | 53.605.676 | 46.526.831 | 1,15 |
| Súper Fondo Plus US dólares | 267.062.865 | 233.768.359 | 1,14 |
| Fondo Internacional liquidez | 33.249.860 | 21.750 | 1.528,73 |
| BN internacional Valor | 337.705 | 351.731 | 0,96 |
| BN internacional Suma | 3.471.181 | 3.730.053 | 0,93 |
| BN internacional Crece | 2.831.157 | 3.116.675 | 0,91 |
| BN Infraestructura Pública -1 | 1.968.637 | 1.957.784 | 1,01 |
| FI Desarrollo de Proyecto BN I | 19.793.166 | 19.795 | 999,91 |
| | US\$ <u>559.447.782</u> | <u>405.572.257</u> | |
| | ¢ <u>353.973.800.100</u> | <u>256.613.678.449</u> | |
| Activos de los fondos administrados | ¢ <u>653.149.891.710</u> | <u>349.980.370.220</u> | |
| <i>Garantías:</i> | | | |
| Garantías de cumplimiento | 76.716.199 | | |
| Cheques pendientes de cobro | 1.975.304 | | |
| | <u>78.691.503</u> | | |
| Cuentas de orden (véase nota 29) | ¢ <u>653.228.583.213</u> | | |

(Continúa)

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

| Fondo | Diciembre 2021 | | |
|-------------------------------------|--------------------------|------------------------|------------------------|
| | Valor neto | Participaciones | Valor de participación |
| <i>Fondos en colones:</i> | | | |
| Súper Fondo colones | ₡ 155.840.578.411 | 34.978.944.271 | 4,45 |
| Fon Depósito colones | 65.876.006.462 | 40.971.564.113 | 1,61 |
| Creci Fondo colones | 18.097.863.673 | 2.690.093.423 | 6,72 |
| Redi Fondo colones | 58.406.812.071 | 12.380.554.666 | 4,70 |
| Diner Fondo colones | 89.060.189.790 | 29.889.525.599 | 2,98 |
| | ₡ <u>387.281.450.407</u> | <u>120.910.682.072</u> | |
| <i>Fondos en US dólares:</i> | | | |
| Creci Fondo US dólares | 24.919.805 | 11.122.701 | 0,00 |
| Redi Fondo US dólares | 57.218.500 | 31.325.053 | 2,21 |
| Diner Fondo US dólares | 168.031.240 | 123.135.967 | 1,81 |
| Fon Depósito US dólares | 62.616.598 | 54.447.099 | 1,36 |
| Súper Fondo Plus US dólares | 244.162.299 | 214.866.302 | 1,15 |
| Fondo Internacional liquidez | 31.000.837 | 21.750 | 1.417,38 |
| BN internacional Valor | 323.143 | 325.732 | 1,00 |
| BN internacional Suma | 3.515.217 | 3.429.494 | 1,00 |
| BN internacional Crece | 2.580.115 | 2.452.183 | 1,01 |
| BN Infraestructura Pública -1 | 3.046.241 | 3.043.150 | 1,00 |
| | US\$ <u>597.413.995</u> | <u>444.169.431</u> | |
| | ₡ <u>385.481.380.528</u> | <u>286.600.325.353</u> | |
| Activos de los fondos administrados | ₡ <u>772.762.830.934</u> | <u>407.511.007.425</u> | |
| <i>Garantías:</i> | | | |
| Garantías de cumplimiento | 42.362.347 | | |
| Cheques pendientes de cobro | <u>1.975.305</u> | | |
| | <u>44.337.651</u> | | |
| Cuentas de orden (véase nota 29) | ₡ <u>772.807.168.586</u> | | |

(Continúa)

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

| | | Setiembre 2021 | | |
|-------------------------------------|------|------------------------|------------------------|------------------------|
| Fondo | | Valor neto | Participaciones | Valor de participación |
| <i>Fondos en colones:</i> | | | | |
| Súper Fondo colones | ¢ | 166.144.860.076 | 37.355.836.238 | 4,45 |
| Fon Depósito colones | | 67.924.465.593 | 42.298.456.133 | 1,61 |
| Creci Fondo colones | | 15.148.015.498 | 2.254.886.668 | 6,72 |
| Redi Fondo colones | | 57.059.651.169 | 12.142.235.499 | 4,70 |
| Diner Fondo colones | | 91.198.082.272 | 30.641.350.508 | 2,98 |
| | ¢ | <u>397.475.074.608</u> | <u>124.692.765.046</u> | |
| <i>Fondos en US dólares:</i> | | | | |
| Creci Fondo US dólares | US\$ | 19.447.607 | 8.722.263 | 2,21 |
| Redi Fondo US dólares | | 53.949.549 | 29.653.442 | 1,81 |
| Diner Fondo US dólares | | 169.004.850 | 124.041.780 | 1,36 |
| Fon Depósito US dólares | | 56.265.092 | 48.944.481 | 1,15 |
| Súper Fondo Plus US dólares | | 242.403.066 | 213.658.008 | 1,13 |
| Fondo Internacional liquidez | | 30.828.049 | 21.750 | 1.417,38 |
| BN internacional Valor | | 110.517 | 110.855 | 1,00 |
| BN internacional Suma | | 2.726.199 | 2.712.731 | 1,00 |
| BN internacional Crece | | 1.558.872 | 1.543.370 | 1,01 |
| BN Infraestructura Pública -1 | | 3.006.233 | 3.004.503 | 1,00 |
| | US\$ | <u>579.300.034</u> | <u>432.413.183</u> | |
| | ¢ | <u>364.791.023.642</u> | <u>272.294.905.467</u> | |
| Activos de los fondos administrados | ¢ | <u>762.266.098.249</u> | <u>396.987.670.513</u> | |
| <i>Garantías:</i> | | | | |
| Garantías de cumplimiento | | 43.870.046 | | |
| Cheques pendientes de cobro | | 1.975.305 | | |
| | | <u>45.845.350</u> | | |
| Cuentas de orden (véase nota 29) | ¢ | <u>762.311.943.600</u> | | |

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

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

(Continúa)

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

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

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

(Continúa)

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

- *BN FonDepósito dólares No Diversificado (US dólares):* Es un fondo de mercado de dinero, abierto (patrimonio variable) y con cartera de renta fija. La distribución de los beneficios generados por la cartera de inversiones no se realiza hasta que el cliente solicite la redención parcial o total de las participaciones.
- *BN SuperFondo dólares Plus No Diversificado (US dólares):* está dirigido a inversionistas conservadores que requieren invertir en el corto plazo y manejar capitales o recursos que están en tránsito, con una permanencia mínima recomendada de 5 días. Estos recursos se pueden solicitar en el momento que lo requiera y se depositan al día siguiente respetando las horas de corte sin generar comisiones por su retiro. Los beneficios se calculan y aplican todos los días, pero se hacen efectivos al realizar un retiro parcial o total de la inversión. Los estados de cuenta de este Fondo tienen una periodicidad mensual.
- *Fondo de Inversión de Desarrollo Inmobiliario BN-1:* Es un Fondo de Inversión de desarrollo de proyectos, ha sido creado para invertir en el desarrollo y explotación de varios edificios que se mantendrán en arrendamiento al Banco Nacional de Costa Rica por un plazo definido.
- *Fondo de Inversión de Desarrollo Inmobiliario de Infraestructura Pública – 1:* Es un fondo que invertirá en la construcción de inmuebles para ser ocupados por los Órganos de Desconcentración Máxima (ODM), así como por otras entidades del Banco Central de Costa Rica (BCCR). Una vez concluidas las obras, los inmuebles serán alquilados con opción de compra al BCCR o vendidos al BCCR o a un Fondo Inmobiliario administrado por BN Fondos, con lo cual los inversionistas realizarían su ganancia potencial. En el caso de que los inmuebles sean vendidos a un Fondo Inmobiliario, este mantendrá el alquiler de los inmuebles al BCCR.
- *BN Internacional Valor no diversificado (US dólares):* Es un Fondo de Inversión internacional de cartera mixta, ideal para los clientes conservadores que buscan ante todo mantener el capital, aunque eso signifique obtener un rendimiento mucho menor que el de mercado. Se dirige al inversionista que desee invertir en una cartera compuesta por títulos de deuda emitidos por el sector público o privado y Fondos de Inversión.
- *BN Internacional Suma no diversificado (US dólares):* Es un Fondo de Inversión internacional de cartera mixta, dirigido a inversionistas con un perfil de riesgo balanceado, es decir, que está dispuesto a asumir pérdidas en el corto y mediano plazo con el propósito de obtener un rendimiento superior al de mercado en el mediano y largo plazo. Se dirige al inversionista que desee invertir en una cartera compuesta por títulos de deuda emitidos por el sector público o privado y en instrumentos de renta variable y Fondos de Inversión.

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

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

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

- *BN Internacional Crece (US dólares):* Es un Fondo de Inversión internacional de cartera mixta y de largo plazo, dirigido a inversionistas con un perfil de riesgo agresivo, es decir dispuesto a asumir pérdidas significativas con el propósito de tratar de lograr rendimientos superiores a los de mercado. Se dirige al inversionista que desee invertir en una cartera compuesta por títulos de deuda emitidos por el sector público o privado y en instrumentos de renta variable y Fondos de Inversión.
- *BN Fondo de Inversión de Desarrollo de Proyectos BNI:* ha sido creado para invertir en el desarrollo y explotación de varios edificios que se mantendrán en arrendamiento por un plazo definido. Se dirige a inversionistas, tanto nacionales como extranjeros, que deseen participar en un Fondo de Inversión de Desarrollo de Proyectos dedicado a la construcción de ocho edificios en terrenos propiedad del Banco Nacional. Para el desarrollo del proyecto, los terrenos fueron cedidos al Fondo mediante la figura de cesión de derecho de usufructo, para su posterior explotación a través del arrendamiento al Banco Nacional o terceros, y eventualmente la venta de las edificaciones construidas. Más adelante en este Prospecto se presenta la información sobre las principales condiciones suscritas en la escritura de cesión de derecho de usufructo y en los contratos de arrendamiento, los cuales, al mes de agosto del año 2018, se encuentran debidamente firmados. Adicionalmente, se presenta información sobre las situaciones bajo las cuales el derecho de usufructo podrá ser revocado, las condiciones de uso de los activos, y las limitaciones para su explotación, restricciones o compromisos relacionados con los activos, y los regímenes de contratación y recursivo aplicables al Fondo.

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

(32) Contratos de administración de fondos de pensión

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

| | | <u>Setiembre 2022</u> | <u>Diciembre 2021</u> | <u>Setiembre 2021</u> |
|---|---|---------------------------------|---------------------------------|---------------------------------|
| Fondo del Régimen Obligatorio de Pensiones | ¢ | 1.803.874.072.171 | 1.937.484.746.302 | 1.887.484.728.620 |
| Fondo de Capitalización Laboral | | 93.613.662.821 | 96.494.039.246 | 93.417.093.668 |
| Fondo de Garantías y Jubilaciones de Empleados del BNCR | | 91.742.159.564 | - | - |
| Fondo Régimen Voluntario de Pensión colones A | | 114.370.555.754 | 149.725.096.177 | 144.224.088.428 |
| Fondo Régimen Voluntario de Pensión colones B | | 39.306.966.322 | 44.590.216.879 | 41.252.249.612 |
| Fondo Régimen Voluntario de Pensión US dólares A (i) | | 23.768.403.267 | 27.355.613.131 | 25.276.679.870 |
| Fondo Régimen Voluntario de Pensión US dólares B (ii) | | 15.362.400.929 | 20.918.277.764 | 16.645.722.812 |
| Fondo de Jubilaciones de Empleados del ICT | | <u>6.567.544.207</u> | <u>6.528.393.412</u> | <u>6.400.337.842</u> |
| Activos de los fondos administrados (véase nota 29) | | <u>2.188.605.765.035</u> | <u>2.283.096.382.911</u> | <u>2.214.700.900.852</u> |
| Valores y bienes en custodia por cuenta propia | | 15.105.060.372 | 16.093.681.323 | 16.198.826.555 |
| Garantías de participación y cumplimiento | | 33.129.606 | 26.556.671 | 33.408.778 |
| Garantías en US dólares de participación y cumplimiento (iii) | | 66.878.517 | 81.202.623 | 105.826.881 |
| Títulos en unidades de desarrollo | | <u>842.194.531</u> | <u>617.389.317</u> | <u>625.125.379</u> |
| Cuentas de orden (véase nota 29) | ¢ | <u><u>2.204.653.028.061</u></u> | <u><u>2.299.915.212.845</u></u> | <u><u>2.231.664.088.445</u></u> |

- i. Al 30 de setiembre de 2022, corresponde a US\$37.565.437 (US\$40.140.191 en el 2021) al tipo de cambio de ¢632,72 (¢629,71 en el 2021) por US\$1,00.
- ii. Al 30 de setiembre de 2022, corresponde a US\$24.279.936 (US\$26.433.950 en el 2021) al tipo de cambio de ¢632,72 (¢629,71 en el 2021) por US\$1,00.
- iii. Al 30 de setiembre de 2022, corresponde a US\$105,700 (US\$168.057 en el 2021) al tipo de cambio de ¢632,72 (¢629,71 en el 2021) por US\$1,00.

(Continúa)

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

(33) Ingresos por instrumentos financieros

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

| | | Setiembre | | Trimestre del 1 de julio al 30 de setiembre de | |
|---|---|----------------|----------------|---|----------------|
| | | 2022 | 2021 | 2022 | 2021 |
| <u>Disponibilidades:</u> | | | | | |
| Depósitos en el BCCR | ¢ | 27.281.547 | 4.996.753 | 17.913.026 | 1.191.728 |
| Cuentas corrientes y depósitos a la vista en entidades del país | | 27.789.980 | 21.739.787 | 11.769.439 | 6.081.434 |
| Cuentas corrientes y depósitos a la vista en entidades del exterior | | 3.016.174.363 | 796.428.350 | 2.090.607.587 | 228.900.273 |
| | | 3.071.245.890 | 823.164.890 | 2.120.290.052 | 236.173.435 |
| <u>Instrumentos financieros:</u> | | | | | |
| Inversiones al valor razonable con cambios en resultados | | 168.609.517 | 169.135.831 | 63.188.460 | 48.843.517 |
| Inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral | | 20.732.018.587 | 27.737.743.840 | 6.903.590.644 | 8.485.941.595 |
| Inversiones al costo amortizado | | 15.886.294.752 | 17.904.254.547 | 6.090.918.527 | 6.109.847.096 |
| Inversiones en valores, vencidos y restringidos | | 1.631.856.502 | 545.757.255 | 831.190.489 | 205.071.385 |
| | | 38.418.779.358 | 46.356.891.473 | 13.888.888.120 | 14.849.703.593 |
| | ¢ | 41.490.025.248 | 47.180.056.363 | 16.009.178.172 | 15.085.877.027 |

(Continúa)

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

(34) Ingresos por cartera de crédito

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

| | Setiembre | | Trimestre del 1 de julio al 30 de setiembre de | |
|--|------------------------|------------------------|---|-----------------------|
| | 2022 | 2021 | 2022 | 2021 |
| <i><u>Créditos vigentes:</u></i> | | | | |
| Productos por créditos de personas físicas | ¢ 102.409.559.739 | 115.271.354.905 | 38.939.806.049 | 38.510.857.179 |
| Productos por créditos de Sistema de Banca de Desarrollo | 2.879.829.694 | 3.812.662.271 | 1.137.514.349 | 1.250.833.627 |
| Productos por créditos - Empresarial | 31.937.480.101 | 46.618.918.628 | 12.477.042.524 | 15.574.344.651 |
| Productos por créditos - Corporativo | 56.280.216.230 | 53.505.776.636 | 20.648.344.794 | 17.800.708.838 |
| Productos por créditos – Sector público | 9.640.177.542 | 6.817.916.674 | 3.493.411.912 | 2.223.193.265 |
| Productos por créditos – Sector financiero | 2.670.576.439 | 3.981.829.456 | 869.694.999 | 1.234.870.437 |
| | <u>205.817.839.745</u> | <u>230.008.458.570</u> | <u>77.565.814.627</u> | <u>76.594.807.997</u> |
| <i><u>Créditos vencidos y en cobro judicial:</u></i> | | | | |
| Productos por créditos vencidos - Personas Físicas | 8.507.342.812 | 17.465.786.168 | 3.075.552.677 | 5.536.621.671 |
| Productos por créditos vencidos de Sistema de Banca de Desarrollo | 138.670.874 | 440.617.176 | 37.559.181 | 145.263.302 |
| Productos por Créditos vencidos - Empresarial | 2.243.402.051 | 9.267.891.402 | 909.264.850 | 2.605.261.412 |
| Productos por créditos vencidos - Corporativo | 2.288.520.337 | 1.863.863.055 | 935.724.933 | 739.238.839 |
| Productos por créditos vencidos – Sector Público | 25.250.394 | 89.748.052 | 7.281.291 | 18.865.405 |
| Productos por créditos vencidos – Sector Financiero | 1.065.779 | 6.086.210 | 563.248 | - |
| Productos por créditos en cobro judicial | 65.287.412.080 | 7.206.107.925 | 19.719.858.004 | 2.405.839.946 |
| Amortización de la comisión neta de los costos directos incrementales asociados a créditos | 749.504.597 | 990.887.379 | 234.012.065 | 320.207.275 |
| | <u>79.241.168.924</u> | <u>37.330.987.367</u> | <u>24.919.816.249</u> | <u>11.771.297.850</u> |
| ¢ | <u>285.059.008.669</u> | <u>267.339.445.937</u> | <u>102.485.630.876</u> | <u>88.366.105.847</u> |

(Continúa)

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

(35) Otros ingresos financieros

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

| | Setiembre | | Trimestre del 1 de julio al 30 de setiembre de | |
|--|-----------------------|----------------------|---|----------------------|
| | 2022 | 2021 | 2022 | 2021 |
| Comisiones por cartas de crédito | 10.429.866 | 10.265.306 | 2.486.131 | 3.782.779 |
| Comisiones por garantías otorgadas | 268.136.799 | 393.949.426 | 85.493.777 | 121.450.676 |
| Ganancia en la negociación de instrumentos financieros | 193.437.178 | 707.526.145 | - | 489.880.902 |
| Comisiones por líneas de crédito | 2.188 | - | - | - |
| Ganancia en partida cubierta medida al costo por cobertura valor razonable | 8.911.381.334 | 4.126.232.201 | 970.788.537 | 1.159.013.503 |
| Otros ingresos financieros diversos | 291.663.313 | 2.121.562.191 | 97.556.362 | 690.662.012 |
| Cargos por operaciones atrasadas | 405.128.537 | - | 143.736.903 | - |
| Ingresos financieros diversos por recargo por morosidad | 1.369.576.907 | - | 457.867.385 | - |
| | <u>11.449.756.122</u> | <u>7.359.535.269</u> | <u>1.757.929.095</u> | <u>2.464.789.872</u> |

(Continúa)

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

(36) Gastos financieros por obligaciones con el público

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

| | | Setiembre | | Trimestre del del 1 de julio al 30 de setiembre de | |
|--|---|-----------------------|-----------------------|---|-----------------------|
| | | 2022 | 2021 | 2022 | 2021 |
| Captaciones a la vista | ¢ | 36.943.809.405 | 28.820.866.064 | 17.323.215.404 | 9.367.578.120 |
| Captaciones a plazo | | 46.629.278.258 | 63.375.904.658 | 17.535.255.045 | 18.665.329.696 |
| Obligaciones con terceros por reporto tripartito y préstamo de valores | | - | 15.293.926 | - | - |
| | ¢ | <u>83.573.087.663</u> | <u>92.212.064.648</u> | <u>34.858.470.449</u> | <u>28.032.907.816</u> |

(37) Gastos financieros por obligaciones con entidades financieras

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

| | | Setiembre | | Trimestre del 1 de julio al 30 de setiembre de | |
|--|---|-----------------------|-----------------------|---|----------------------|
| | | 2022 | 2021 | 2022 | 2021 |
| Obligaciones a la vista con entidades financieras | ¢ | 1.679.555.891 | 1.077.593.679 | 809.512.168 | 357.078.534 |
| Obligaciones a plazo con entidades financieras | | 22.926.285.499 | 25.238.966.053 | 7.783.877.854 | 7.037.169.034 |
| | ¢ | <u>24.605.841.390</u> | <u>26.316.559.732</u> | <u>8.593.390.022</u> | <u>7.394.247.568</u> |

(Continúa)

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

(38) Otros gastos financieros

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

| | Setiembre | | Trimestre del 1 de julio al 30 de setiembre de | |
|--|-----------------|---------------|---|-------------|
| | 2022 | 2021 | 2022 | 2021 |
| Comisiones por cartas de crédito obtenidas | ¢ 213.825.867 | 164.660.889 | 59.664.971 | 73.603.121 |
| Pérdida en la negociación de instrumentos financieros al costo amortizado | 59.890 | - | - | - |
| Pérdida en partida cubierta medida al costo por cobertura valor razonable en exposición a tasas de interés | 5.747.840.135 | 943.588.321 | 167.304.171 | 99.673.066 |
| Otros gastos financieros diversos | 842.967.525 | 396.599.006 | 501.826.866 | 82.921.153 |
| | ¢ 6.804.693.417 | 1.504.848.216 | 728.796.008 | 256.197.340 |

(Continúa)

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

(39) Gastos por estimación de deterioro de activos

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

| | Setiembre | | Trimestre del 1 de julio al 30 de setiembre de | |
|---|------------------|----------------|---|----------------|
| | 2022 | 2021 | 2022 | 2021 |
| Estimación de deterioro e incobrabilidad de cartera de créditos (véase nota 12) | ¢ 33.527.515.925 | 66.814.941.186 | 6.787.265.561 | 26.343.787.508 |
| Estimación de deterioro e incobrables de otras cuentas por cobrar (véase nota 13) | 1.682.972.742 | 670.623.773 | 462.049.003 | 206.966.748 |
| Estimación de deterioro e incobrables de cartera de créditos contingentes (véase nota 24) | 360.000.000 | - | - | - |
| Estimación genérica y contra cíclica para cartera de crédito (véase nota 12) | 5.720.000.000 | 2.570.000.000 | 2.300.000.000 | 650.000.000 |
| Estimación genérica y contra cíclica para créditos contingentes (véase nota 12 y 24) | 20.000.000 | 120.000.001 | 20.000.000 | - |
| Estimación de deterioro de inversiones al valor razonable con cambios en el otro resultado integral | 242.563.791 | 3.049.567.521 | 98.897.661 | 376.241.682 |
| Estimación de deterioro de instrumentos financieros a costo amortizado | 406.512.382 | 1.971.931.480 | 49.253.261 | 445.552.041 |
| Estimación de deterioro de operaciones con instrumentos financieros derivados (véase nota 10) | 108.576.921 | 7.090.165 | 39.718.234 | 5.020.445 |
| Estimación de deterioro de instrumentos financieros vencidos y restringidos | - | 38.477 | - | - |
| | ¢ 42.068.141.761 | 75.204.192.603 | 9.757.183.720 | 28.027.568.424 |

(Continúa)

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

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

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

| | Setiembre | | Trimestre del 1 de julio al 30 de setiembre de | |
|---|-------------------------|-----------------------|---|----------------------|
| | 2022 | 2021 | 2022 | 2021 |
| Recuperaciones de créditos castigados | ¢ 16.443.916.516 | 8.667.708.050 | 4.148.960.194 | 4.025.730.684 |
| Recuperaciones de cuentas por cobrar castigadas | 4.860.056 | 3.589.526 | 3.109.199 | 1.214.332 |
| Disminución de estimación de cartera de créditos (<i>véase nota 6</i>) | 81.428 | - | - | - |
| Disminución de estimaciones de otras cuentas por cobrar (<i>véase nota 13</i>) | 579.691.757 | 426.607.080 | 49.094.205 | 103.059.096 |
| Disminución de estimación de inversiones en instrumentos financieros (<i>véase nota 10</i>) | 1.585.401.725 | 2.308.189.449 | 473.071.970 | 448.428.411 |
| | <u>¢ 18.613.951.482</u> | <u>11.406.094.105</u> | <u>4.674.235.568</u> | <u>4.578.432.523</u> |

(Continúa)

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

(41) Ingresos por comisión de servicios

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

| | | Setiembre | | Trimestre del del 1 de julio al 30 de setiembre de | |
|---|---|------------------------|------------------------|---|-----------------------|
| | | 2022 | 2021 | 2022 | 2021 |
| | | | | | |
| Giros y transferencias | ¢ | 8.625.261.050 | 7.298.387.808 | 2.914.004.298 | 2.527.232.192 |
| Certificación de cheques | | 1.374.655 | 2.116.974 | 409.077 | 639.904 |
| Fideicomisos | | 1.778.548.190 | 1.396.132.965 | 596.785.640 | 492.826.895 |
| Custodias | | 1.753.382.938 | 1.504.884.846 | 605.476.022 | 492.686.878 |
| Mandatos | | 392.302 | 135.487 | 185.932 | 43.263 |
| Cobranzas | | 15.265.980 | 16.745.373 | 4.816.469 | 6.430.147 |
| Tarjetas de crédito | | 49.341.326.712 | 39.486.429.732 | 16.372.189.577 | 13.784.057.796 |
| Servicios administrativos | | 3.520.859.120 | 3.101.500.086 | 1.077.124.802 | 986.277.665 |
| Administración de fondos de inversión | | 5.465.379.242 | 5.811.555.338 | 1.748.442.618 | 2.027.860.708 |
| Administración de fondos de pensión | | 7.804.817.519 | 8.822.579.880 | 2.508.411.764 | 3.153.798.842 |
| Colocación de seguros | | 6.783.184.612 | 5.845.240.594 | 2.475.621.670 | 1.935.721.491 |
| Operaciones bursátiles (terceros en mercado local) | | 1.533.081.729 | 3.595.639.736 | 544.792.852 | 1.260.668.959 |
| Operaciones bursátiles (terceros en otros mercados) | | 535.472.741 | 165.901.042 | 241.100.636 | 45.701.478 |
| Operaciones con partes relacionadas | | 57.957.786 | 40.719.802 | 18.653.543 | 13.989.734 |
| Comisión otros afiliados convenios | | 9.552.547.332 | 9.047.062.240 | 3.171.466.886 | 2.963.749.816 |
| Intercambio local Servibanca | | 18.533.944.889 | 15.678.002.770 | 6.168.935.364 | 5.348.703.950 |
| Otras comisiones | | 8.831.855.235 | 7.108.629.203 | 2.978.833.961 | 2.446.667.713 |
| | ¢ | <u>124.134.652.032</u> | <u>108.921.663.876</u> | <u>41.427.251.111</u> | <u>37.487.057.431</u> |

(Continúa)

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

(42) Otros ingresos operativos

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

| | Setiembre | | Trimestre del 1 de julio al 30 de setiembre de | |
|---|----------------------|----------------------|---|----------------------|
| | 2022 | 2021 | 2022 | 2021 |
| Recuperación de gastos (1) ¢ | 870.505.389 | 2.322.569.967 | 197.708.105 | 608.557.428 |
| Valuación neta de otros activos (véase nota 6) | 403.451.802 | 61.663.409 | 255.245.202 | 26.710.705 |
| Otros ingresos por cuentas por cobrar | 997.055 | 1.058.962 | 443.505 | 351.224 |
| Por liquidación cuentas de ahorros | 131.304.072 | - | 41.945.193 | - |
| Por cobros administrativos PMEP | 178.268.856 | 603.294.281 | 64.307.068 | 81.699.032 |
| Liquidación CDP por no retiro | 375.499.290 | 544.112.331 | 87.400.960 | 113.960.792 |
| Multas aplicadas a proveedores | 246.235.760 | - | 63.767.416 | - |
| Sobrante de cajero humano | 154.980.197 | - | 51.250.034 | - |
| Comisión por mark up tarjetas BN | 541.427.315 | - | 231.837.820 | - |
| Otros ingresos operativos | 1.081.649.892 | 1.463.066.570 | 315.513.897 | 593.870.177 |
| Disminución de provisiones (2) | 1.594.558.205 | 138.072.861 | 240.007.387 | 34.223.904 |
| ¢ | <u>5.578.877.833</u> | <u>5.133.838.381</u> | <u>1.549.426.587</u> | <u>1.459.373.262</u> |

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

(Continúa)

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

(43) Gastos por bienes mantenidos para la venta

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

| | Setiembre | | Trimestre del del 1 de julio al 30 de setiembre de | |
|---|-------------------------|----------------------|---|----------------------|
| | 2022 | 2021 | 2022 | 2021 |
| Valores inmuebles y otros bienes adquiridos en recuperación de créditos | ¢ 130.276.692 | 219.295.167 | 122.780.367 | - |
| Pérdida en venta de bienes adjudicados en remate judicial | 3.912.639.484 | 5.178.816.402 | 503.124.981 | 1.369.436.130 |
| Administración de bienes recibidos en dación de pago | 34.998.586 | 19.059.613 | 11.137.893 | 3.724.190 |
| Administración de bienes adjudicados en remate judicial | 3.427.506.465 | 2.784.094.184 | 1.067.861.709 | 965.665.392 |
| Pérdidas por deterioro de bienes realizables (véase nota 14) | 26.670.454 | 58.307.080 | 20.345.192 | 31.509.821 |
| Pérdida por estimación de deterioro y disposición legal de bienes realizables (véase nota 14) | 5.314.769.397 | 736.905.681 | 1.395.774.289 | 381.933.558 |
| Otros gastos generados por los bienes realizables | 7.228.905 | 24.884.704 | 2.142.331 | 14.993.850 |
| | ¢ <u>12.854.089.983</u> | <u>9.021.362.831</u> | <u>3.123.166.762</u> | <u>2.767.262.941</u> |

(Continúa)

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

(44) Gastos por provisiones

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

| | Setiembre | | Trimestre del 1 de julio al 30 de setiembre de | |
|---|------------------------|----------------------|---|----------------------|
| | 2022 | 2021 | 2022 | 2021 |
| Prestaciones laborales | ¢ 82.855.184 | 89.664.528 | 48.096.832 | 27.712.948 |
| Litigios pendientes | 414.784.604 | 1.114.763.533 | 94.587.829 | 536.835.672 |
| Programa puntos BN premios | 2.720.698.999 | 1.661.768.378 | 1.153.915.867 | 659.882.905 |
| Caso por comisiones de los gestores CCSS | - | 912.158.736 | - | 228.039.684 |
| Traslado de cargos | - | 977.802.317 | - | - |
| Otras provisiones | 1.071.496.515 | 333.886.642 | 343.186.856 | 333.184.677 |
| | ¢ <u>4.289.835.302</u> | <u>5.090.044.134</u> | <u>1.639.787.384</u> | <u>1.785.655.886</u> |

(Continúa)

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

(45) Otros gastos operativos

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

| | Setiembre | | Trimestre del 1 de julio al 30 de setiembre de | |
|---|-------------------------|-----------------------|---|-----------------------|
| | 2022 | 2021 | 2022 | 2021 |
| Multas por incumplimiento de disposiciones legales normativas | ¢ 594.181 | 1.718.644 | - | 596.535 |
| Valuación neta de otros pasivos (véase nota 6) | 241.151.408 | 80.217.505 | 89.667.753 | 22.486.872 |
| Gastos por impuesto al valor agregado | 953.888.185 | 797.381.957 | 301.830.446 | 269.647.296 |
| Impuesto sobre la renta por remesas al exterior | 5.897.924 | 5.648.238 | 1.960.197 | 1.895.093 |
| Impuesto de renta 8% y 15% sobre intereses de inversiones en instrumentos financieros | 379.818.050 | 16.316.880 | 128.861.236 | 16.316.880 |
| Impuesto territorial sobre bienes inmuebles | 193.133.350 | 195.348.555 | 63.780.360 | 65.846.762 |
| Patentes | 455.286.612 | 663.729.784 | 159.485.563 | 244.382.769 |
| Otros impuestos pagados en el país | 29.720.797 | 65.517.707 | 11.884.744 | 16.613.197 |
| Otros impuestos pagados en el exterior | 20.636 | 17.752 | 5.255 | 6.220 |
| Traslado al Fideicomiso Nacional de Desarrollo | 913.408.295 | 1.545.417.257 | 682.485.891 | 456.007.091 |
| Costos asociados a pólizas microcréditos | 2.745.613.370 | - | 942.307.440 | - |
| Amortización costos directos diferidos asociados a créditos | 321.381.245 | 272.216.932 | 121.168.795 | 102.473.512 |
| Autorización en exterior | 2.225.570.779 | - | 745.935.778 | - |
| Desembolso de fondos base I y II | 17.043.026.153 | 12.453.436.065 | 5.505.980.169 | 4.262.143.123 |
| Póliza de vida saldo deudor | 8.804.892.649 | 6.353.732.934 | 3.134.774.366 | - |
| Mantenimiento software y licencias | 7.753.662.052 | 8.531.554.516 | 2.875.951.260 | 2.460.527.975 |
| Gastos operativos varios | 5.434.696.101 | 8.552.902.629 | 2.199.976.485 | 5.082.387.410 |
| Otros gastos por bienes diversos | 843.597.538 | 159.463 | 843.597.538 | - |
| | ¢ <u>48.345.359.325</u> | <u>39.535.316.818</u> | <u>17.809.653.276</u> | <u>13.001.330.735</u> |

(Continúa)

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

(46) Gastos de personal

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

| | Setiembre | | Trimestre del 1 de julio al 30 de setiembre de | |
|--|------------------------|------------------------|---|-----------------------|
| | 2022 | 2021 | 2022 | 2021 |
| Salarios y bonificaciones de personal permanente | ¢ 56.034.797.029 | 52.605.102.684 | 19.796.865.487 | 17.888.994.508 |
| Salarios y bonificaciones de personal contratado | 723.937.624 | 581.685.972 | 297.160.048 | 195.702.723 |
| Remuneraciones a directores y fiscales | 125.978.618 | 182.490.819 | 37.730.703 | 59.111.430 |
| Tiempo extraordinario | 394.197.302 | 349.566.035 | 144.662.033 | 124.817.097 |
| Viáticos | 201.700.829 | 128.715.471 | 80.257.159 | 45.524.473 |
| Decimotercer sueldo | 6.174.070.554 | 5.651.640.958 | 2.192.842.383 | 1.930.925.953 |
| Vacaciones | 4.863.345.086 | 4.501.238.683 | 1.754.349.538 | 1.505.987.492 |
| Incentivos | 3.418.577.062 | 2.463.020.377 | 1.102.758.692 | 796.121.383 |
| Otras retribuciones | 4.850.117.794 | 4.152.583.416 | 1.698.126.065 | 1.404.744.892 |
| Gasto por aporte al auxilio de cesantía | 3.601.903.571 | 3.232.818.761 | 1.264.214.766 | 1.103.772.247 |
| Cargas sociales patronales | 24.429.567.849 | 22.464.951.503 | 8.664.401.364 | 7.635.598.241 |
| Refrigerios | 46.917.751 | 30.325.016 | 16.990.550 | 10.435.195 |
| Vestimenta | 320.000 | 24.958.621 | 260.000 | 6.824.101 |
| Capacitación | 468.178.772 | 249.036.280 | 236.013.287 | 108.040.612 |
| Seguro para el personal | 200.115.759 | 180.768.607 | 65.700.660 | 61.561.343 |
| Salario escolar | 5.342.575.289 | 4.772.921.962 | 1.992.419.156 | 1.640.419.945 |
| Fondo de Capitalización Laboral | 1.201.768.868 | 1.106.807.717 | 426.736.819 | 372.681.856 |
| Otros gastos de personal | 462.537.356 | 594.819.538 | 112.252.795 | 142.929.841 |
| ¢ | <u>112.540.607.113</u> | <u>103.273.452.420</u> | <u>39.883.741.505</u> | <u>35.034.193.332</u> |

(Continúa)

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

(47) Otros gastos de administración

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

| | | Setiembre | | Trimestre del 1 de julio al 30 de setiembre de | |
|-----------------------------|---|-----------------------|-----------------------|---|-----------------------|
| | | 2022 | 2021 | 2022 | 2021 |
| Servicios externos | ¢ | 21.584.361.288 | 17.765.149.977 | 7.509.223.853 | 5.938.919.064 |
| Movilidad y comunicación | | 2.956.546.808 | 2.452.536.193 | 992.864.437 | 857.095.131 |
| Infraestructura | | 19.898.421.983 | 19.132.042.032 | 7.233.665.895 | 6.305.056.117 |
| Gastos generales | | 13.821.444.823 | 12.360.835.636 | 4.902.125.661 | 4.579.636.391 |
| | ¢ | <u>58.260.774.902</u> | <u>51.710.563.838</u> | <u>20.637.879.846</u> | <u>17.680.706.703</u> |

(48) Participación sobre la utilidad

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

| | | Setiembre | | Trimestre del 1 de julio al 30 de setiembre de | |
|---|---|-----------------------|-----------------------|---|----------------------|
| | | 2022 | 2021 | 2022 | 2021 |
| CONAPE 5% | ¢ | 3.493.710.096 | 2.237.604.865 | 1.143.467.335 | 729.807.224 |
| Comisión Nacional de Emergencias 3% | | 2.255.734.350 | 1.535.894.784 | 728.463.173 | 501.218.622 |
| INFOCOOP 10% | | 4.674.891.243 | 3.131.667.662 | 1.540.610.891 | 1.008.941.717 |
| Participación de Operaciones de Pensiones de Capital Público | | 1.203.707.743 | 1.436.304.647 | 155.430.504 | 466.099.162 |
| RIVM 15% | | 5.252.738.606 | 2.901.964.682 | 1.736.770.846 | 943.428.539 |
| | ¢ | <u>16.880.782.038</u> | <u>11.243.436.640</u> | <u>5.304.742.749</u> | <u>3.649.495.264</u> |

(Continúa)

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

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

| | Setiembre | | Trimestre del 1 de julio al 30 de setiembre de | |
|--|--------------|------|---|------|
| | 2022 | 2021 | 2022 | 2021 |
| Comisión Nacional de Emergencias 3% | ¢ 2.845.775 | - | 2.845.775 | - |
| Participación de Operaciones de Pensiones de Capital Público | 22.072.745 | - | 22.072.745 | - |
| | ¢ 24.918.520 | - | 24.918.520 | - |

(49) Valor razonable de los instrumentos financieros

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

| | Setiembre 2022 | | | |
|---|---------------------|-------|-------------------|-------|
| | Valor en libros | Nivel | Valor razonable | Nivel |
| <u>Activos financieros:</u> | | | | |
| Disponibilidades | ¢ 1.465.499.712.405 | | 1.465.499.712.405 | |
| Cartera de crédito | 4.719.984.062.299 | (3) | 4.575.196.032.161 | (3) |
| | ¢ 6.185.483.774.704 | | 6.040.695.744.566 | |
| <u>Pasivos financieros:</u> | | | | |
| Captaciones a la vista con el público y con entidades financieras | ¢ 4.458.760.619.253 | (3) | 4.458.760.619.253 | (3) |
| Otras obligaciones con el público a la vista | 16.950.112.792 | | 16.950.112.792 | |
| Captaciones a plazo con el público y con entidades financieras | 2.584.357.161.126 | (3) | 2.528.195.665.922 | (3) |
| | ¢ 7.060.067.893.171 | | 7.003.906.397.967 | |

(Continúa)

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

| Diciembre 2021 | | | | |
|---|----------------------------|-------|--------------------------|-------|
| | Valor en libros | Nivel | Valor razonable | Nivel |
| <i><u>Activos financieros:</u></i> | | | | |
| Disponibilidades | ¢ 1.355.841.181.326 | | 1.355.841.181.326 | |
| Cartera de crédito | 4.613.265.731.396 | (3) | 4.313.851.040.344 | (3) |
| | ¢ <u>5.969.106.912.722</u> | | <u>5.669.692.221.670</u> | |
| <i><u>Pasivos financieros:</u></i> | | | | |
| Captaciones a la vista con el público y con entidades financieras | ¢ 4.494.145.622.206 | (3) | 4.494.145.622.206 | (3) |
| Otras obligaciones con el público a la vista | 16.045.803.541 | | 16.045.803.541 | |
| Captaciones a plazo con el público y con entidades financieras | 2.561.173.940.184 | (3) | 2.527.806.130.895 | (3) |
| | ¢ <u>7.071.365.365.931</u> | | <u>7.037.997.556.642</u> | |
| Setiembre 2021 | | | | |
| | Valor en libros | | Valor razonable | |
| <i><u>Activos financieros:</u></i> | | | | |
| Disponibilidades | ¢ 1.273.634.653.388 | | 1.273.634.653.388 | |
| Cartera de crédito | 4.427.218.153.945 | | 4.138.830.370.937 | |
| | ¢ <u>5.700.852.807.333</u> | | <u>5.412.465.024.325</u> | |
| <i><u>Pasivos financieros:</u></i> | | | | |
| Captaciones a la vista con el público y con entidades financieras | ¢ 3.923.692.410.745 | | 3.923.692.410.745 | |
| Otras obligaciones con el público a la vista | 14.847.106.934 | | 14.847.106.934 | |
| Captaciones a plazo con el público y con entidades financieras | 2.757.797.655.085 | | 2.729.398.263.018 | |
| | ¢ <u>6.696.337.172.764</u> | | <u>6.667.937.780.697</u> | |

(Continúa)

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Estimación del valor razonable

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

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

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

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

- (b) Cartera de créditos

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

- (c) Captaciones a plazo

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

- (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.

(Continúa)

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

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

| | | Setiembre 2022 | | | |
|--|---|-----------------|----------------|-----------------|-----------------|
| | | Nivel 1 | Nivel 2 | Nivel 3 | Total |
| Valor razonable con cambios en resultados | ¢ | 4.141.955.617 | 18.376.353.265 | 4.525.023.624 | 27.043.332.506 |
| Valor razonable con cambios en ORI | | 644.433.515.301 | - | - | 644.433.515.301 |
| Costo amortizado | | 910.778.264.644 | 16.324.176.000 | - | 927.102.440.644 |
| Obligaciones a plazo de entidades financieras del exterior | ¢ | - | - | 108.888.176.236 | 108.888.176.236 |
| | | Diciembre 2021 | | | |
| | | Nivel 1 | Nivel 2 | Nivel 3 | Total |
| Valor razonable con cambios en resultados | ¢ | 4.627.572.873 | 30.897.591.315 | 4.614.634.425 | 40.139.798.613 |
| Valor razonable con cambios en ORI | | 803.324.087.665 | 3.892.580.138 | - | 807.216.667.803 |
| Costo amortizado | | 917.505.890.841 | - | - | 917.505.890.841 |
| Instrumentos financieros derivados | | - | - | 7.723.704.438 | 7.723.704.438 |
| Obligaciones a plazo de entidades financieras del exterior | ¢ | - | - | 212.580.207.607 | 212.580.207.607 |
| | | Setiembre 2021 | | | |
| | | Nivel 1 | Nivel 2 | Nivel 3 | Total |
| Valor razonable con cambios en ORI | ¢ | 787.322.340.780 | 7.325.550.821 | - | 794.647.891.601 |
| Costo amortizado | | 841.559.264.140 | 2.258.418.313 | - | 843.817.682.453 |
| Valor Razonable con cambios en P y G | | - | 32.913.142.361 | 4.503.497.007 | 37.416.639.368 |
| Instrumentos financieros derivados | | - | - | 11.772.045.150 | 11.772.045.150 |
| Obligaciones a plazo de entidades financieras del exterior | ¢ | - | - | 210.402.474.091 | 210.402.474.091 |

(Continúa)

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

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

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

ii. Valores razonables recurrentes a nivel 3

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

| | Setiembre 2022 | | | Setiembre 2021 | | |
|-----------------------|---------------------------|------------------------------------|---|---------------------------|------------------------------------|---|
| | Disponibles para la venta | Instrumentos financieros derivados | Obligaciones a plazo con entidades financieras del exterior | Disponibles para la venta | Instrumentos financieros derivados | Obligaciones a plazo con entidades financieras del exterior |
| Saldo inicial | ¢ 4.614.634.425 | 7.723.704.438 | 212.580.207.606 | 4.414.744.410 | - | - |
| Valoración | 563.532 | (7.573.719.135) | (7.838.413.144) | 1.595.100.103 | 11.771.654.518 | 9.325.004.345 |
| Amortizaciones | - | - | (574.873.914) | - | - | 1.364.768.595 |
| Diferencias de cambio | (90.174.333) | (149.985.303) | (95.278.744.312) | (1.506.347.506) | 390.632 | 199.712.701.005 |
| Saldo final | ¢ 4.525.023.624 | - | 108.888.176.236 | 4.503.497.007 | 11.772.045.150 | 210.402.473.945 |

(Continúa)

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

(50) Segmentos

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

| Al 30 de setiembre de 2022 | | | | | | | | |
|---|----------------------------|-----------------------|-----------------------|------------------------|----------------------|--------------------------|--------------------------------------|--------------------------|
| | Banco | Puesto de Bolsa | Fondos de Inversión | Operadora de Pensiones | Corredora de Seguros | Total | Eliminaciones y reclasificaciones | Consolidado |
| <i>ACTIVOS</i> | | | | | | | | |
| Disponibilidades | ¢ 1.460.303.376.537 | 4.483.762.423 | 214.662.343 | 798.637.778 | 26.329.750 | 1.465.826.768.831 | 327.056.432 | 1.465.499.712.399 |
| Inversiones en instrumentos financieros | 1.530.064.093.674 | 51.175.778.208 | 11.003.510.986 | 11.828.587.478 | 5.546.989.972 | 1.609.618.960.318 | 295.312.000 | 1.609.323.648.318 |
| Cartera de créditos, neta | 4.573.308.990.927 | - | - | - | - | 4.573.308.990.927 | - | 4.573.308.990.927 |
| Comisiones por cobrar | 774.362.881 | 28.769.558 | 34.578.064 | 733.337.703 | 920.809.665 | 2.491.857.871 | 54.196.491 | 2.437.661.380 |
| Cuentas por cobrar por servicios bursátiles | | 130.512.093 | | | | | | 130.512.093 |
| Cuentas por cobrar por operaciones con partes relacionadas | 19.618.470 | 3.854.194 | - | 428.225 | 420.707 | 24.321.596 | 3.243.656 | 21.077.940 |
| Impuesto sobre la renta diferido e impuesto sobre la renta por cobrar | 8.189.812.397 | 140.229.465 | 146.773.293 | 598.771.004 | 180.944.536 | 9.256.530.695 | - | 9.256.530.695 |
| Otras cuentas por cobrar | 4.428.805.456 | 66.753.056 | 6.635.661 | 71.790.927 | 31.659.420 | 4.605.644.520 | - | 4.605.644.520 |
| Productos por cobrar | 1.947.372 | - | - | - | - | 1.947.372 | - | 1.947.372 |
| Estimación por deterioro | (4.351.787.295) | - | (6.469.307) | (59.694.264) | - | (4.417.950.866) | - | (4.417.950.866) |
| Bienes realizables, netos | 38.682.611.322 | - | - | - | - | 38.682.611.322 | - | 38.682.611.322 |
| Participaciones en el capital de otras empresas | 119.672.145.863 | 30.000.000 | - | - | - | 119.702.145.863 | 43.290.252.192 | 76.411.893.671 |
| Inmuebles, mobiliario y equipo, neto | 204.161.969.686 | 473.633.297 | 202.419.451 | 326.991.504 | 113.114.396 | 205.278.128.334 | - | 205.278.128.334 |
| Otros activos | 63.345.645.281 | 1.019.580.054 | 1.132.455.438 | 1.032.804.201 | 1.087.927.309 | 67.618.412.283 | - | 67.618.412.283 |
| TOTAL ACTIVOS | ¢ 7.998.601.592.571 | 57.552.872.348 | 12.734.565.929 | 15.331.654.556 | 7.908.195.755 | 8.092.128.881.159 | 43.970.060.771 | 8.048.158.820.388 |
| <i>PASIVO Y PATRIMONIO</i> | | | | | | | | |
| <i>PASIVOS</i> | | | | | | | | |
| Obligaciones con el público | ¢ 6.257.090.068.935 | - | - | - | - | 6.257.090.068.935 | - | 6.257.090.068.935 |
| Obligaciones con el Banco Central de Costa Rica | 166.625.500.558 | - | - | - | - | 166.625.500.558 | - | 166.625.500.558 |
| Obligaciones con entidades | 604.813.652.599 | 37.991.006.005 | - | - | - | 642.804.658.604 | 622.269.533 | 642.182.389.071 |
| Cuentas por pagar y provisiones | 142.370.733.561 | 4.693.120.129 | 1.705.342.446 | 3.821.819.127 | 2.025.748.694 | 154.616.763.957 | 57.440.151 | 154.559.323.806 |
| Otros pasivos | 26.823.210.744 | - | - | - | - | 26.823.210.744 | 98.900 | 26.823.111.844 |
| Obligaciones subordinadas | 71.502.770.427 | - | - | - | - | 71.502.770.427 | - | 71.502.770.427 |
| TOTAL PASIVOS | ¢ 7.269.225.936.824 | 42.684.126.134 | 1.705.342.446 | 3.821.819.127 | 2.025.748.694 | 7.319.462.973.225 | 679.808.584 | 7.318.783.164.641 |

(Continúa)

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 30 de setiembre de 2022

| | Banco | Puesto de Bolsa | Fondos de Inversión | Operadora de Pensiones | Corredora de Seguros | Total | Eliminaciones | Consolidado |
|--|--------------------|-------------------|---------------------|------------------------|----------------------|--------------------|----------------|--------------------|
| PATRIMONIO | | | | | | | | |
| Capital social | 172.237.030.102 | 6.600.000.000 | 5.000.000.000 | 6.970.642.819 | 369.700.000 | 191.177.372.921 | 18.940.342.819 | 172.237.030.102 |
| Aportes patrimoniales no capitalizados | - | - | - | 1.924.282.190 | - | 1.924.282.190 | 1.924.282.190 | - |
| Ajustes al patrimonio | 65.989.994.282 | (3.030.517) | (120.190.856) | (564.653.473) | - | 65.302.119.436 | (687.874.846) | 65.989.994.282 |
| Reservas patrimoniales | 386.130.513.869 | 1.320.000.000 | 764.036.859 | 300.000.000 | 73.940.000 | 388.588.490.728 | 2.457.976.868 | 386.130.513.860 |
| Resultados acumulados de años anteriores | 34.447.976.901 | 6.230.988.961 | 3.273.881.730 | 1.697.928.896 | 2.396.961.765 | 48.047.738.253 | 13.599.761.351 | 34.447.976.902 |
| Resultados del periodo | 26.133.544.925 | 720.787.771 | 2.111.495.748 | 1.181.634.998 | 3.041.845.303 | 33.189.308.745 | 7.055.763.814 | 26.133.544.931 |
| Fondo de Financiamiento para el Desarrollo | 44.436.595.670 | - | - | - | - | 44.436.595.670 | - | 44.436.595.670 |
| TOTAL, PATRIMONIO | 729.375.655.749 | 14.868.746.215 | 11.029.223.481 | 11.509.835.430 | 5.882.447.068 | 772.665.907.943 | 43.290.252.196 | 729.375.655.747 |
| TOTAL, PASIVO Y PATRIMONIO | 7.998.601.592.573 | 57.552.872.349 | 12.734.565.927 | 15.331.654.557 | 7.908.195.762 | 8.092.128.881.168 | 43.970.060.780 | 8.048.158.820.388 |
| Cuentas contingentes deudoras | 515.646.012.277 | 99.816.563 | - | 36.146.883 | 3.500.000 | 515.785.475.723 | - | 515.785.475.723 |
| Ingresos por disponibilidades e instrumentos financieros | 3.416.691.351.158 | 435.463.178 | - | - | - | 3.417.126.814.336 | - | 3.417.126.814.336 |
| Pasivos de los fideicomisos | 88.627.161.640 | 9.694.192 | - | - | - | 88.636.855.832 | - | 88.636.855.832 |
| Patrimonio de los fideicomisos | 3.328.064.189.518 | 425.768.986 | - | - | - | 3.328.489.958.504 | - | 3.328.489.958.504 |
| Otras cuentas de orden deudoras | 35.881.548.513.098 | 1.143.444.488.786 | 653.228.583.213 | 2.204.653.028.061 | - | 39.882.874.613.158 | - | 39.882.874.613.158 |

Al 30 de setiembre de 2022

| | Banco | Puesto de Bolsa | Fondos de Inversión | Operadora de Pensiones | Corredora de Seguros | Total | Eliminaciones y reclasificaciones | Consolidado |
|---|-----------------|-----------------|---------------------|------------------------|----------------------|-----------------|-----------------------------------|-----------------|
| Ingresos financieros | 336.858.888.116 | 1.553.024.286 | 755.737.295 | 1.641.322.386 | 101.305.812 | 340.910.277.895 | 68.572.588 | 340.841.705.307 |
| Gastos financieros | 128.417.593.001 | 855.774.783 | 91.049.857 | 41.229.795 | 4.686.407 | 129.410.333.843 | 68.572.590 | 129.341.761.253 |
| Gastos por estimación | 42.649.887.575 | 96.205.688 | 11.870.518 | 145.312.230 | 8.463.288 | 42.911.739.299 | 843.597.538 | 42.068.141.761 |
| Ingresos por recuperación de activos | 18.452.201.500 | 25.032.616 | 16.719.500 | 107.604.569 | 12.393.297 | 18.613.951.482 | - | 18.613.951.482 |
| RESULTADO FINANCIERO | 184.243.609.040 | 626.076.431 | 669.536.420 | 1.562.384.930 | 100.549.414 | 187.202.156.235 | (843.597.540) | 188.045.753.775 |
| Otros ingresos de operación | 139.659.772.683 | 3.740.073.136 | 5.478.017.069 | 7.831.540.888 | 6.907.220.653 | 163.616.624.429 | 9.220.826.012 | 154.395.798.417 |
| Otros gastos de operación | 94.842.767.963 | 661.362.465 | 583.734.934 | 1.524.865.625 | 145.959.700 | 97.758.690.687 | 1.214.806.325 | 96.543.884.362 |
| RESULTADO OPERACIONAL BRUTO | 229.060.613.760 | 3.704.787.102 | 5.563.818.555 | 7.869.060.193 | 6.861.810.367 | 253.060.089.977 | 7.162.422.147 | 245.897.667.830 |
| Gastos del personal | 102.589.539.734 | 2.320.108.493 | 1.993.150.666 | 3.618.482.576 | 2.019.325.644 | 112.540.607.113 | - | 112.540.607.113 |
| Otros gastos de administración | 56.596.872.101 | 339.550.831 | 417.454.588 | 732.255.488 | 281.300.220 | 58.367.433.228 | 106.658.326 | 58.260.774.902 |
| Total, gastos administrativos | 159.186.411.835 | 2.659.659.324 | 2.410.605.254 | 4.350.738.064 | 2.300.625.864 | 170.908.040.341 | 106.658.326 | 170.801.382.015 |
| RESULTADO OPERACIONAL NETO ANTES DE PARTICIPACIONES E IMPUESTOS | 69.874.201.923 | 1.045.127.776 | 3.153.213.302 | 3.518.322.130 | 4.561.184.505 | 82.152.049.636 | 7.055.763.820 | 75.096.285.815 |
| Impuesto sobre la renta | 29.718.719.785 | 348.287.380 | 986.762.522 | 1.150.034.446 | 1.404.446.968 | 33.608.251.101 | - | 33.608.251.100 |
| Disminución de impuesto sobre renta | 1.283.955.874 | 55.301.208 | 39.641.367 | 100.531.976 | 21.943.301 | 1.501.373.726 | - | 1.501.373.726 |
| Participación sobre la utilidad | 15.305.893.089 | 31.353.833 | 94.596.399 | 1.312.103.182 | 136.835.535 | 16.880.782.038 | - | 16.880.782.038 |
| RESULTADO DEL AÑO | 26.133.544.923 | 720.787.771 | 2.111.495.748 | 1.181.634.998 | 3.041.845.303 | 33.189.308.743 | 7.055.763.820 | 26.133.544.923 |

(Continúa)

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

| Al 30 de setiembre 2021 | | | | | | | | |
|---|---------------------|-----------------|---------------------|------------------------|----------------------|-------------------|-----------------------------------|-------------------|
| | Banco | Puesto de Bolsa | Fondos de Inversión | Operadora de Pensiones | Corredora de Seguros | Total | Eliminaciones y reclasificaciones | Consolidado |
| ACTIVOS | | | | | | | | |
| Disponibilidades | ¢ 1.268.894.904.406 | 4.109.344.178 | 440.235.972 | 1.015.689.741 | 63.340.644 | 1.274.523.514.941 | 888.861.553 | 1.273.634.653.388 |
| Inversiones en instrumentos financieros | 1.636.500.190.696 | 30.793.000.860 | 11.153.523.864 | 13.320.359.525 | 7.877.894.156 | 1.699.644.969.101 | 397.212.000 | 1.699.247.757.101 |
| Cartera de créditos, neta | 4.274.007.727.172 | - | - | - | - | 4.274.007.727.172 | - | 4.274.007.727.172 |
| Cuentas y comisiones por cobrar, netas | 2.268.963.657 | 142.422.234 | 129.496.367 | 1.651.835.976 | 610.389.971 | 4.803.108.205 | 79.239.641 | 4.723.868.564 |
| Comisiones por cobrar | 518.155.991 | 36.971.489 | 28.417.414 | 754.543.829 | 446.584.960 | 1.784.673.683 | 75.107.383 | 1.709.566.300 |
| Cuentas por cobrar por servicios bursátiles | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Cuentas por cobrar por operaciones con partes relacionadas | 18.852.772 | 4.603.984 | - | 2.165.753 | - | 25.622.509 | 4.132.258 | 21.490.251 |
| Impuesto sobre la renta diferido e impuesto sobre la renta por cobrar | 1.607.362.428 | 100.846.743 | 100.134.328 | 888.164.272 | 161.991.589 | 2.858.499.360 | - | 2.858.499.360 |
| Otras cuentas por cobrar | 4.246.448.839 | 18 | 7.832.760 | 66.620.985 | 1.813.422 | 4.322.716.024 | - | 4.322.716.024 |
| Productos por cobrar | 3.088.317 | - | - | - | - | 3.088.317 | - | 3.088.317 |
| Estimación por deterioro | (4.124.944.689) | - | (6.888.135) | (59.658.863) | - | (4.191.491.687) | - | (4.191.491.687) |
| Bienes realizables, netos | 31.255.661.448 | - | - | - | - | 31.255.661.448 | - | 31.255.661.448 |
| Participaciones en el capital de otras empresas | 123.126.878.938 | 30.000.000 | - | - | - | 123.156.878.938 | 48.566.836.400 | 74.590.042.538 |
| Inmuebles, mobiliario y equipo, neto | 204.873.773.987 | 609.508.454 | 293.153.002 | 283.118.409 | 85.392.866 | 206.144.946.718 | - | 206.144.946.718 |
| Otros activos | 72.743.487.869 | 981.047.320 | 1.016.445.554 | 793.876.356 | 1.076.309.823 | 76.611.166.922 | - | 76.611.166.922 |
| TOTAL ACTIVOS | ¢ 7.613.671.588.173 | 36.665.323.046 | 13.032.854.759 | 17.064.880.007 | 9.713.327.460 | 7.690.147.973.445 | 49.932.149.594 | 7.640.215.823.851 |
| PASIVO Y PATRIMONIO | | | | | | | | |
| PASIVOS | | | | | | | | |
| Obligaciones con el público | ¢ 5.776.391.123.136 | - | - | - | - | 5.776.391.123.136 | - | 5.776.391.123.136 |
| Obligaciones con el Banco Central de Costa Rica | 169.034.639.545 | - | - | - | - | 169.034.639.545 | - | 169.034.639.545 |
| Obligaciones con entidades | 744.593.492.188 | 15.427.151.514 | - | - | - | 760.020.643.702 | 1.283.869.568 | 758.736.774.134 |
| A la vista | 71.046.127.216 | - | - | - | - | 71.046.127.216 | 886.657.568 | 70.159.469.648 |
| A plazo | 665.728.096.339 | 15.421.056.096 | - | - | - | 681.149.152.435 | 397.212.000 | 680.751.940.435 |
| (Gastos diferidos por cartera de crédito propia) | (55.768.264) | - | - | - | - | (55.768.264) | - | (55.768.264) |
| Cargos financieros por pagar | 7.875.036.896 | 6.095.418 | - | - | - | 7.881.132.314 | - | 7.881.132.314 |
| Cuentas por pagar y provisiones | 115.670.818.817 | 4.491.390.304 | 2.249.804.131 | 4.048.679.223 | 1.692.523.725 | 128.153.216.200 | 79.239.664 | 128.073.976.536 |
| Otros pasivos | 29.978.126.821 | - | - | - | - | 29.978.126.821 | 2.203.985 | 29.975.922.836 |
| Obligaciones subordinadas | 47.457.204.527 | - | - | - | - | 47.457.204.527 | - | 47.457.204.527 |
| TOTAL PASIVOS | ¢ 6.883.125.405.034 | 19.918.541.818 | 2.249.804.131 | 4.048.679.223 | 1.692.523.725 | 6.911.034.953.931 | 1.365.313.217 | 6.909.669.640.714 |

(Continúa)

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 30 de setiembre 2021

| | Banco | Puesto de Bolsa | Fondos de Inversión | Operadora de Pensiones | Corredora de Seguros | Total | Eliminaciones | Consolidado |
|--|--------------------------|-----------------------|-----------------------|------------------------|----------------------|--------------------------|-----------------------|--------------------------|
| PATRIMONIO | | | | | | | | |
| Capital social | 172.237.030.102 | 6.600.000.000 | 5.000.000.000 | 7.035.880.659 | 369.700.000 | 191.242.610.761 | 19.005.580.659 | 172.237.030.102 |
| Aportes patrimoniales no capitalizados | - | - | - | 359.044.350 | - | 359.044.350 | 359.044.350 | - |
| Ajustes al patrimonio | 96.861.384.734 | 322.326.299 | 547.935.379 | 1.945.188.582 | - | 99.676.834.994 | 2.815.450.259 | 96.861.384.735 |
| Reservas patrimoniales | 365.144.722.092 | 1.320.000.000 | 600.000.000 | 300.000.000 | 73.940.000 | 367.438.662.092 | 2.293.940.000 | 365.144.722.092 |
| Resultados acumulados de periodos anteriores | 39.801.486.842 | 6.189.360.724 | 2.166.181.397 | 1.939.782.548 | 4.958.918.671 | 55.055.730.182 | 15.254.243.340 | 39.801.486.842 |
| Resultados del periodo | 14.814.055.348 | 2.315.094.203 | 2.468.933.853 | 1.436.304.647 | 2.618.245.038 | 23.652.633.089 | 8.838.577.745 | 14.814.055.344 |
| Fondo de Financiamiento para el Desarrollo | 41.687.504.022 | - | - | - | - | 41.687.504.022 | - | 41.687.504.022 |
| TOTAL, PATRIMONIO | 730.546.183.140 | 16.746.781.226 | 10.783.050.629 | 13.016.200.786 | 8.020.803.709 | 779.113.019.490 | 48.566.836.353 | 730.546.183.137 |
| TOTAL, PASIVO Y PATRIMONIO | 7.613.671.588.174 | 36.665.323.044 | 13.032.854.760 | 17.064.880.009 | 9.713.327.434 | 7.690.147.973.421 | 49.932.149.570 | 7.640.215.823.851 |
| Cuentas contingentes deudoras | 500.485.450.197 | 89.197.449 | 100.000 | 31.918.461 | 2.840.000 | 500.609.506.107 | - | 500.609.506.107 |
| Ingresos por disponibilidades e instrumentos financieros | 2.762.086.902.339 | 1.275.083.952 | - | - | - | 2.763.361.986.291 | - | 2.763.361.986.291 |
| Pasivos de los fideicomisos | 124.549.240.769 | 391.366 | - | - | - | 124.549.632.135 | - | 124.549.632.135 |
| Patrimonio de los fideicomisos | 2.637.537.661.571 | 1.274.692.586 | - | - | - | 2.638.812.354.157 | - | 2.638.812.354.157 |
| Otras cuentas de orden deudoras | 26.044.877.985.466 | 1.186.429.394.725 | 762.311.943.599 | 2.231.664.088.444 | - | 30.225.283.412.234 | - | 30.225.283.412.234 |

Al 30 de setiembre 2021

| | Banco | Puesto de Bolsa | Fondos de Inversión | Operadora de Pensiones | Corredora de Seguros | Total | Eliminaciones y reclasificaciones | Consolidado |
|---|------------------------|----------------------|----------------------|------------------------|----------------------|------------------------|-----------------------------------|------------------------|
| Ingresos financieros | 329.996.757.462 | 2.223.407.037 | 772.526.938 | 950.689.105 | 164.216.854 | 334.107.597.396 | 33.641.868 | 334.073.955.528 |
| Gastos financieros | 123.185.597.101 | 214.395.102 | 69.195.674 | 2.868.376 | 345.534 | 123.472.401.787 | 33.641.868 | 123.438.759.919 |
| Gastos por estimación | 75.056.788.782 | 7.077.623 | 60.407.621 | 67.768.610 | 12.309.430 | 75.204.352.066 | - | 75.204.352.066 |
| Ingresos por recuperación de activos | 11.305.832.390 | 31.801.544 | 32.060.791 | 28.458.630 | 7.940.750 | 11.406.094.104 | - | 11.406.094.104 |
| RESULTADO FINANCIERO | 143.060.203.969 | 2.033.735.856 | 674.984.434 | 908.510.749 | 159.502.640 | 146.836.937.648 | - | 146.836.937.648 |
| Otros ingresos de operación | 123.667.660.024 | 5.351.621.362 | 5.818.151.607 | 8.856.994.290 | 5.752.832.603 | 149.447.259.886 | 10.553.404.327 | 138.893.855.559 |
| Otros gastos de operación | 78.497.307.113 | 682.469.691 | 563.134.565 | 1.359.838.375 | 95.692.187 | 81.198.441.931 | 1.648.157.788 | 79.550.284.143 |
| RESULTADO OPERACIONAL BRUTO | 188.230.556.880 | 6.702.887.527 | 5.930.001.476 | 8.405.666.664 | 5.816.643.056 | 215.085.755.603 | 8.905.246.539 | 206.180.509.064 |
| Gastos del personal | 93.490.907.179 | 2.929.939.837 | 1.797.639.990 | 3.375.824.112 | 1.679.141.301 | 103.273.452.419 | - | 103.273.452.419 |
| Otros gastos de administración | 49.987.552.392 | 373.866.489 | 450.500.437 | 736.307.977 | 229.005.334 | 51.777.232.629 | 66.668.790 | 51.710.563.839 |
| Total, gastos administrativos | 143.478.459.571 | 3.303.806.326 | 2.248.140.427 | 4.112.132.089 | 1.908.146.635 | 155.050.685.048 | 66.668.790 | 154.984.016.258 |
| RESULTADO OPERACIONAL NETO | | | | | | | | |
| ANTES DE PARTICIPACIONES E IMPUESTOS | | | | | | | | |
| Impuesto sobre la renta | 44.752.097.308 | 3.399.081.201 | 3.681.861.049 | 4.293.534.575 | 3.908.496.421 | 60.035.070.555 | 8.838.577.749 | 51.196.492.806 |
| Disminución de impuesto sobre renta | 21.539.761.951 | 1.063.459.600 | 1.154.953.616 | 1.349.174.656 | 1.194.263.309 | 26.301.613.132 | - | 26.301.613.132 |
| Participación sobre la utilidad | 950.362.788 | 81.445.037 | 52.482.251 | 57.055.413 | 21.266.823 | 1.162.612.315 | - | 1.162.612.315 |
| Participación sobre la utilidad | 9.348.642.796 | 101.972.436 | 110.455.831 | 1.565.110.684 | 117.254.893 | 11.243.436.640 | - | 11.243.436.640 |
| RESULTADO DEL PERIODO | 14.814.055.349 | 2.315.094.202 | 2.468.933.853 | 1.436.304.648 | 2.618.245.042 | 23.652.633.098 | 8.838.577.753 | 14.814.055.345 |

(Continúa)

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

(51) Contingencias

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

| | Número de casos en contra | | Fase del proceso | Estimación total del proceso | |
|------------------------------------|------------------------------|-------------------|-------------------|------------------------------|------------------------|
| | Setiembre 2022 | Setiembre 2021 | | Setiembre 2022 | Setiembre 2021 |
| Banco Nacional de Costa Rica | 316 | 385 | Primera Instancia | ¢ 79.578.788.428 | 130.477.072.078 |
| | 18 | 15 | Segunda Instancia | 31.245.842.897 | 20.600.271.730 |
| | 58 | 15 | Casación | 49.269.129.475 | 6.552.616.063 |
| | <u>392</u> | <u>415</u> | | <u>160.093.760.800</u> | <u>157.629.959.871</u> |
| BN Vital | 7 | 7 | Primera Instancia | 36.146.833 | 31.918.461 |
| | 2 | 0 | Casación | - | - |
| | <u>9</u> | <u>7</u> | | <u>36.146.833</u> | <u>31.918.461</u> |
| BN Valores | <u>1</u> | <u>1</u> | Primera Instancia | <u>99.816.563</u> | <u>89.197.449</u> |
| BN SAFI | <u>0</u> | <u>1</u> | Primera Instancia | <u>-</u> | <u>100.000</u> |
| BN Corredora | <u>1</u> | <u>1</u> | Primera Instancia | <u>3.500.000</u> | <u>2.840.000</u> |
| | <u>403</u> | <u>425</u> | (véase nota 22) | ¢ <u>160.233.224.246</u> | <u>157.754.015.781</u> |

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

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

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

(Continúa)

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Adicionalmente, el Banco afrontaba 1 litigio relacionados al pago del SEDI (Sistema de Evaluación del Desempeño Integral), proceso que es llevado bajo el expediente 15-008666-1027-CA del Tribunal. Contencioso Administrativo, del 20 de noviembre de 2015, recibida el 15 de diciembre de 2015. Al 30 de setiembre de 2022, el Banco liquidó la provisión ya que el fallo del proceso mencionado fue a favor del Banco.

Adicional a este caso se pueden mencionar los siguientes:

- No. de expediente: 14-003379-1027-CA
 - ✓ Relación de hechos: Los actores dentro de sus pretensiones solicitan que el Banco Nacional sea condenado al pago de los daños y perjuicios causados a todos los miembros del Banco actor, así como indemnización por el daño moral causado a raíz de la imposibilidad de adquirir una vivienda digna, producto de las aparentes anomalías en la administración de los créditos al Grupo Zion S.A. para la construcción del Condominio Bariloche Real. Adicionalmente ha tenido cobertura de la prensa.
 - ✓ Estado actual: El 15 de noviembre de 2021, se lleva a cabo audiencia de juicio y como parte del saneamiento, el Tribunal de Juicio realiza una serie de manifestaciones y resuelve sobre el incidente de hechos nuevos presentado por la parte actora y en consecuencia decide suspender la audiencia, ordena devolver el proceso a la etapa de trámite a fin de enderezar las etapas como en derecho corresponde, e integrar a la persona jurídica (PROSUM) y corregir todos los procedimientos.
- No. de expediente: 08-000232-0419 AG
 - ✓ Juzgado: Juzgado Agrario de Corredores
 - ✓ Relación de hechos: Mediante el presente proceso se pretende la nulidad de remate, adjudicación e inscripción de fincas que fuera tramitado bajo el número de expediente 97-010656-1701 AG del Juzgado Agrario de Corredores promovido por el Banco Nacional en contra de Surcoop R.L.
 - ✓ Estado Actual: Mediante el Voto 1859-F-S1-2021 la Sala Primera confirmó la resolución impugnada.

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

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

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

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

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

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

(52) Emergencia provocada por el COVID-19

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

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

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

Como resultado de estas medidas, el saldo de la cartera de crédito al 30 de setiembre de 2022, que requirió al menos una modificación en las condiciones originalmente pactadas asciende a ¢1.702.304.383.116 que representa el 36,63% de la cartera total de crédito (¢1,854,213,643,248 que representa el 42,80% al 30 de setiembre de 2021).

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

(Continúa)

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

| | Setiembre 2022 | Diciembre 2021 | Setiembre 2021 |
|---|----------------------------|--------------------------|--------------------------|
| Agricultura y silvicultura | ¢ 40.681.929.113 | 50.679.602.088 | 50.507.584.680 |
| Comercio | 148.362.683.488 | 177.668.570.650 | 190.162.592.081 |
| Construcción | 42.594.590.092 | 57.079.493.093 | 57.705.816.520 |
| Consumo o crédito personal | 113.011.466.764 | 140.315.345.556 | 150.806.296.369 |
| Electricidad, agua, servicios sanitarios y otras fuentes | 151.444.788.642 | 170.683.996.232 | 156.550.994.088 |
| Extracción de minerales | 280.875.579 | 315.774.759 | 326.102.495 |
| Ganadería, caza y pesca | 26.545.267.784 | 33.336.273.387 | 33.398.759.808 |
| Industria | 63.442.840.489 | 87.566.129.712 | 88.921.345.941 |
| Servicios | 462.422.899.091 | 528.078.318.447 | 400.449.006.597 |
| Servicios financieros | 29.759.419.694 | 31.625.084.816 | 2.109.452.412 |
| Transporte, comunicación y almacenamiento | 34.704.193.495 | 38.823.600.256 | 39.637.828.435 |
| Turismo | 120.030.203.523 | 163.210.454.349 | 168.327.866.731 |
| Vivienda | 469.023.225.362 | 505.469.909.927 | 515.309.997.085 |
| | <u>1.702.304.383.116</u> | <u>1.984.852.553.272</u> | <u>1.854.213.643.242</u> |
| Cuentas y productos por cobrar | <u>2.639.069.138</u> | <u>2.176.885.953</u> | <u>2.792.514.885</u> |
| Créditos reestructurados | | | |
| COVID-19 | 1.704.943.452.254 | 1.987.029.439.225 | 1.857.006.158.127 |
| Estimación por incobrables | <u>(47.047.440.716)</u> | <u>(48.608.619.661)</u> | <u>(48.433.199.902)</u> |
| | <u>¢ 1.657.896.011.538</u> | <u>1.938.420.819.564</u> | <u>1.808.572.958.225</u> |

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

| | Setiembre 2022 | Diciembre 2021 | Setiembre 2021 |
|---------------------------------|----------------------------|--------------------------|--------------------------|
| Al día | ¢ 1.539.381.498.150 | 1.846.458.129.874 | 1.689.874.100.079 |
| De 01-30 días | 63.274.678.721 | 34.458.315.104 | 69.914.912.387 |
| De 31-60 días | 32.512.577.462 | 39.761.510.557 | 22.729.690.954 |
| De 61-90 días | 17.955.356.813 | 15.106.421.740 | 19.815.660.143 |
| De 91-120 días | 5.795.542.801 | 7.235.778.972 | 10.853.252.741 |
| De 121-150 días | 2.578.443.053 | 4.449.181.727 | 3.610.105.732 |
| Cobro judicial | 40.806.286.116 | 37.383.215.298 | 37.415.921.206 |
| | <u>1.702.304.383.116</u> | <u>1.984.852.553.272</u> | <u>1.854.213.643.242</u> |
| Cuentas y productos por cobrar | <u>2.639.069.138</u> | <u>2.176.885.953</u> | <u>2.792.514.885</u> |
| Total, créditos reestructurados | | | |
| COVID-19 | 1.704.943.452.254 | 1.987.029.439.225 | 1.857.006.158.127 |
| Estimación por incobrables | <u>(47.047.440.716)</u> | <u>(48.608.619.661)</u> | <u>(48.433.199.902)</u> |
| Cartera créditos, neto | <u>¢ 1.657.896.011.538</u> | <u>1.938.420.819.564</u> | <u>1.808.572.958.225</u> |

(Continúa)

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

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

| | | Setiembre 2022 | Diciembre 2021 | Setiembre 2021 |
|-----------------------------------|---|--------------------------|--------------------------|--------------------------|
| Prenda | ¢ | 40.975.668.451 | 58.294.189.127 | 66.187.598.160 |
| Fianza | | 16.412.860.885 | 20.670.755.440 | 24.823.838.401 |
| Cesión Préstamos | | 57.949.872.276 | 87.299.935.436 | 60.042.741.798 |
| BTB | | 2.791.658.712 | 3.884.342.685 | 4.164.949.509 |
| Hipoteca | | 709.908.190.145 | 794.772.089.972 | 810.808.245.256 |
| Fideicomiso | | 165.058.724.922 | 190.541.750.232 | 177.805.347.932 |
| Fianza-Hipoteca | | 164.464.169.440 | 189.921.758.678 | 195.312.179.307 |
| Fianza-Fideicomiso | | 210.359.590.253 | 278.784.020.584 | 281.787.178.581 |
| Otros | | 269.490.012.386 | 290.166.392.276 | 191.005.112.447 |
| No asignado | | 2.825.308.383 | 3.212.232.131 | 3.160.946.668 |
| Fianza Prenda | | 7.311.176.140 | 9.249.816.018 | 9.626.265.132 |
| Prenda-Hipoteca | | 1.000.524.036 | 1.153.368.479 | 1.177.497.341 |
| Prenda-Valores | | 8.786.469 | 16.574.399 | 21.571.160 |
| Fianza-Prenda- | | | | |
| Hipotecario | | 2.941.114.816 | 3.634.064.223 | 3.641.249.766 |
| Valores | | 27.543.669.049 | 29.191.295.063 | 187.190.995 |
| Hipoteca-Fideicom | | 177.592.244 | 199.507.307 | 222.185.775 |
| Prenda-BTB | | - | 8.753.998 | 9.418.805 |
| Fianza-Valores | | 57.364.285 | 73.099.529 | 139.785.153 |
| Céd. Hipotec | | - | 8.973.296 | 9.262.682 |
| Prenda-Fideicom | | 23.028.100.224 | 23.769.634.399 | 24.081.078.374 |
| | | <u>1.702.304.383.116</u> | <u>1.984.852.553.272</u> | <u>1.854.213.643.242</u> |
| Cuentas y productos por cobrar | | <u>2.639.069.138</u> | <u>2.176.885.953</u> | <u>2.792.514.885</u> |
| Créditos reestructurados COVID-19 | | 1.704.943.452.254 | 1.987.029.439.225 | 1.857.006.158.127 |
| Estimación por incobrables | | <u>(47.047.440.716)</u> | <u>(48.608.619.661)</u> | <u>(48.433.199.902)</u> |
| Cartera de créditos. neto | ¢ | <u>1.657.896.011.538</u> | <u>1.938.420.819.564</u> | <u>1.808.572.958.232</u> |

Al 30 de setiembre de 2022, de los ¢1.702.304.383.117 (1.984.852.271 y ¢1.854.213.643.249 diciembre y setiembre de 2021, respectivamente), aún mantienen una condición temporal en las condiciones de sus créditos, el cual representa un 36,63% (42,73% y 3,86% diciembre y setiembre de 2021, respectivamente) de la cartera total de crédito

(Continúa)

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

a) Medidas operativas

- El Banco ha reforzado de manera permanente la solicitud hacia los clientes para utilizar los canales digitales: BN MOVIL, SINPE MOVIL. Página Web, Centro de Contacto.
- A la fecha se cuenta con 3.328 teletrabajadores, lo que representa el 58% de la población total. Todos los puestos que son teletrabajables han sido trasladados a esta modalidad.
- Algunos autobancos que no estaban en funcionamiento fueron activados.
- La Comisión Institucional de Emergencias del Banco sesiona de manera permanente en aras de implementar las diferentes medidas que recomienda el Ministerio de Salud.

b) Medidas de apoyo para nuestros clientes de crédito

El 20 de marzo de 2020, el Banco anunció un programa de apoyo para diferentes segmentos de clientes de crédito con el fin de contribuir con la mitigación de los efectos negativos generados por la crisis de la pandemia del COVID-19. Esto se hizo de manera segmentada según se describe a continuación:

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

(Continúa)

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

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

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

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

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

c) Medidas de liquidez

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

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

(Continúa)

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

d) Medidas en la cartera de inversiones al costo Amortizado

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

(53) Hechos Relevantes

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

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

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

El día 30 de setiembre de 2022, se recibió notificación de parte de los auditores fiscales, para la concurrencia a la audiencia final para entrega de resultados por medio del documento DGCN-SF-PD-25-2021-26-331-03, misma que está pactada para el día 07 de octubre de 2022.

b) Operaciones diferidas a plazo

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

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

(Continúa)

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

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

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

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

(54) Reclasificación cobro judicial

Al cierre de 2021, se procedió a reclasificar una porción de la cartera de crédito en cobro judicial a la cuenta de créditos vencidos, dicha reclasificación procede a lo establecido en el catálogo de cuentas contables del Acuerdo SUGEF 30-18, el cual establece:

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

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

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

El Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero emitió el 11 de diciembre 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 Bancos financieros supervisados por las cuatro Superintendencias. Este Reglamento comenzó a regir a partir del 1 de enero de 2020, con algunas excepciones.

(Continúa)

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

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

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

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

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

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

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

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

Para los bancos comerciales, indicados en el Artículo 1° de la LOSBN, Ley No.1644, los gastos de organización e instalación pueden ser presentados en el balance como un activo, pero deben quedar amortizados totalmente por el método de línea recta dentro de un periodo máximo de cinco años. Asimismo, la Normativa SUGEF requiere la amortización de los activos intangibles en un periodo de cinco años. Lo anterior no está de acuerdo con lo establecido en la Norma.

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

La NIIF 5, establece que las entidades 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.

(Continúa)

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

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

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

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

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

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

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

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

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

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

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

- a. Contra resultados del año en tratos mensuales mediante el método de línea recta, sin que exceda el 31 de diciembre de 2021, o
- b. Como un único ajuste al saldo de apertura de los resultados acumulados de ejercicios anteriores, para alcanzar el monto de la provisión.

Los ajustes derivados de evaluaciones posteriores sobre los montos en disputa serán tratados como ajustes a las estimaciones, para lo cual se aplicará la NIC 8 Políticas Contables, Cambios en las Estimaciones Contables y Errores.

- c. En el caso de que el monto de la provisión sea superior al saldo de apertura de los Resultados acumulados de ejercicios anteriores, el ajuste se imputará primero a lo que corresponda al saldo Resultados acumulados de ejercicios anteriores, y para el complemento se seguirá según lo dispuesto en el inciso a.

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

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

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

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