

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 2023
(Con cifras correspondientes de 2022)

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA CONSOLIDADO
AL 30 DE SETIEMBRE DE 2023 Y 2022 Y AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022
(En colones sin céntimos)

	Nota	Setiembre 2023	Diciembre 2022	Setiembre 2022
ACTIVOS				
Disponibilidades				
Efectivo	9	1.461.741.211.689	1.470.874.684.814	1.465.499.712.405
Banco Central de Costa Rica		118.550.158.307	120.946.392.526	119.607.550.059
Entidades financieras del país		982.659.956.359	876.032.752.531	858.371.242.863
Entidades financieras del exterior		780.865.895	704.838.436	1.320.049.674
Documentos de cobro inmediato		221.389.877.736	339.557.541.465	355.796.056.702
Disponibilidades restringidas		6.147.823.596	7.446.883.299	7.275.525.421
		132.212.529.796	126.186.276.557	123.129.287.686
Inversiones en instrumentos financieros	10	1.661.795.750.559	1.467.745.173.616	1.609.323.648.318
Al valor razonable con cambios en resultados		15.782.130.364	24.433.857.502	27.043.332.506
Al valor razonable con cambios en otro resultado integral		699.764.397.217	585.704.089.628	644.433.515.301
Al costo amortizado		931.147.926.017	840.653.764.943	927.102.440.644
Instrumentos financieros derivados	11	88.383.101	16.413.585	79.318.470
Productos por cobrar		17.997.275.417	19.867.240.764	13.479.042.574
(Estimación por deterioro)		(2.984.361.557)	(2.930.192.806)	(2.814.001.177)
Cartera de créditos	12	4.871.080.243.342	4.632.292.699.015	4.573.308.990.926
Créditos vigentes		4.630.967.626.398	4.422.146.926.877	4.361.142.651.174
Créditos vencidos		234.531.100.537	190.260.399.038	178.391.763.066
Créditos en cobro judicial		78.250.215.703	93.248.724.856	107.569.107.085
Costos directos incrementales asociados a créditos		6.153.560.008	5.755.898.412	5.565.119.085
(Ingresos diferidos cartera de crédito)		(46.460.289.872)	(41.927.136.381)	(40.341.717.781)
Productos por cobrar		97.656.025.911	102.173.613.358	107.657.139.670
(Estimación por deterioro)		(130.017.995.343)	(139.365.727.145)	(146.675.071.373)
Cuentas y comisiones por cobrar	13	5.304.027.289	9.967.610.496	12.035.423.137
Comisiones por cobrar		1.959.125.613	1.800.614.015	2.437.661.382
Cuentas por cobrar por operaciones bursátiles		11.000.000	-	130.512.093
Cuentas por cobrar por operaciones con partes relacionadas		33.263.210	14.608.355	21.077.941
Impuesto sobre la renta diferido e impuesto sobre la renta por cobrar		2.721.815.394	7.897.198.300	9.256.530.695
Otras cuentas por cobrar		4.666.339.396	4.584.146.968	4.605.644.520
Productos por cobrar		1.464.034	725.933	1.947.371
(Estimación por deterioro)		(4.088.980.358)	(4.329.683.075)	(4.417.950.865)
Bienes mantenidos para la venta	14	37.649.089.247	37.495.457.395	38.682.611.322
Bienes y valores adquiridos en recuperación de créditos		99.832.085.156	98.126.485.936	100.763.648.934
Otros bienes mantenidos para la venta		-	55.884.628	55.884.629
(Estimación por deterioro y por disposición legal o prudencial)		(62.182.995.909)	(60.686.913.169)	(62.136.922.241)
Participaciones en capital de otras empresas	15	68.476.470.067	73.366.699.575	76.411.893.665
Inmuebles, mobiliario y equipo, neto	16	226.248.994.301	206.368.265.833	205.278.128.332
Otros activos	17	56.640.548.321	69.244.449.061	67.618.412.283
Cargos diferidos		3.583.044.210	14.330.485.937	17.919.186.714
Activos intangibles		5.111.653.229	8.977.676.831	6.987.375.290
Otros activos		47.945.850.882	45.936.286.293	42.711.850.279
TOTAL DE ACTIVOS		8.388.936.334.815	7.967.355.039.805	8.048.158.820.388

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 2023 Y 2022 Y AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022
(En colones sin céntimos)

PASIVOS Y PATRIMONIO

PASIVOS

Obligaciones con el público

A la vista

A plazo

Cargos financieros por pagar

Obligaciones con el Banco Central de Costa Rica

A plazo

Cargos financieros por pagar

Obligaciones con entidades

A la vista

A plazo

Otras obligaciones con entidades

Cargos financieros por pagar

Cuentas por pagar y provisiones

Provisiones

Cuentas por pagar por servicios bursátiles

Impuesto sobre la renta diferido

Otras cuentas por pagar diversas

Otros pasivos

Ingresos diferidos

Otros pasivos

Obligaciones subordinadas

Obligaciones subordinadas

Cargos financieros por pagar

TOTAL DE PASIVOS

PATRIMONIO

Capital social

Capital pagado

Ajustes al patrimonio - Otros resultados integrales

Reservas

Resultados acumulados de ejercicios anteriores

Resultado del periodo

Aportes patrimoniales en fondos o reservas especiales

TOTAL DEL PATRIMONIO

TOTAL DE PASIVOS Y PATRIMONIO

CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS

ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS

PASIVOS DE LOS FIDEICOMISOS

PATRIMONIO DE LOS FIDEICOMISOS

CUENTAS DE ORDEN PARA LOS FIDEICOMISOS

OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS

Cuentas de orden por cuenta propia deudoras

Cuentas de orden por cuenta terceros deudoras

Cuentas de orden por cuenta propia por actividad de custodia

Cuentas de orden por cuenta de terceros por actividad custodia

Nota	Setiembre 2023	Diciembre 2022	Setiembre 2022
18	6.580.303.918.724	6.142.055.961.261	6.257.090.068.934
	4.515.713.905.842	4.314.717.356.387	4.394.322.696.819
	2.005.263.247.066	1.790.666.793.187	1.832.533.313.824
	59.326.765.816	36.671.811.687	30.234.058.291
19	153.165.121.868	166.961.956.341	166.625.500.558
	150.220.610.244	164.696.408.078	164.696.408.078
	2.944.511.624	2.265.548.263	1.929.092.480
20	634.531.674.298	664.921.757.098	642.182.389.072
	59.273.418.134	45.264.635.945	51.153.976.935
	568.651.111.231	616.971.270.043	585.198.346.744
	-	(103.269.735)	(56.034.847)
	6.607.144.933	2.789.120.845	5.886.100.240
	165.768.186.442	154.044.435.178	154.559.323.806
22	18.427.191.627	10.847.150.398	19.173.656.682
	1.210.008.893	778.552.285	3.402.263.339
21-b	14.536.509.639	14.363.629.546	14.714.815.536
23	131.594.476.283	128.055.102.949	117.268.588.249
24	26.395.418.784	30.496.879.207	26.823.111.844
	77.521.399	100.946.981	92.595.845
	26.317.897.385	30.395.932.226	26.730.515.999
25	59.801.509.375	68.908.170.318	71.502.770.427
	58.980.562.500	66.820.890.000	70.706.460.000
	820.946.875	2.087.280.318	796.310.427
	7.619.965.829.491	7.227.389.159.403	7.318.783.164.641

	172.237.030.102	172.237.030.102	172.237.030.102
26-a	172.237.030.102	172.237.030.102	172.237.030.102
	72.965.092.990	65.091.090.087	65.989.994.282
26-b	422.588.684.812	387.165.279.581	386.130.513.869
	33.213.764.688	33.719.121.136	34.447.976.901
	19.341.337.506	37.316.763.826	26.133.544.923
26-c	48.624.595.226	44.436.595.670	44.436.595.670
	768.970.505.324	739.965.880.402	729.375.655.747
	8.388.936.334.815	7.967.355.039.805	8.048.158.820.388

27	438.188.126.669	443.749.725.955	515.785.475.723
28	2.865.539.295.629	3.310.308.330.129	3.417.126.814.336
	65.648.180.980	83.308.242.976	88.636.855.832
	2.799.891.114.649	3.227.000.087.153	3.328.489.958.504
	7.010.598.990	223.028.308.333	223.077.057.232
29	34.172.168.900.235	39.494.091.556.694	39.882.874.613.158
	11.282.870.747.578	18.160.191.749.226	18.336.955.255.146
	4.910.066.253.572	4.722.010.921.517	4.803.573.087.121
	834.934.193.211	527.864.839.532	584.143.060.063
	17.144.297.705.874	16.084.024.046.419	16.158.203.210.828

Bernardo Alfaro Araya
Gerente General

Alejandra Morales Centeno
Contadora General
CPI 21119

Ricardo Araya Jiménez
Auditor General

Las notas forman parte integral de los estados financieros consolidados.



VERIFICACIÓN: C15HZ3hi
<https://timbres.contador.co.cr>

2023-10-30 14:41:01 -0600

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 2023 Y 2022
(En colones sin céntimos)

Nota	Período de nueve meses terminado el 30 de		Período de tres meses terminado el 30 de	
	Setiembre 2023	Setiembre 2022	Setiembre 2023	Setiembre 2022
Ingresos financieros				
Por disponibilidades	33	10.881.127.960	3.071.245.890	3.683.182.644
Por inversiones en instrumentos financieros	33	65.636.667.207	38.418.779.358	23.752.899.112
Por cartera de créditos	34	358.592.931.640	285.059.008.669	120.948.795.292
Por ganancia por diferencias de cambios y UD, netas	6-d	-	30.306.985	-
Por ganancia instrumentos financieros al valor razonable con cambios en resultados		301.905.525	183.907.333	115.408.929
Por ganancia instrumentos financieros al valor razonable con cambios en otro resultado integral		5.264.719.188	2.628.700.950	1.183.552.868
Por otros ingresos financieros	35	4.156.785.642	11.449.756.122	732.090.341
Total de ingresos financieros		444.834.137.162	340.841.705.307	150.415.929.186
Gastos financieros				
Por obligaciones con el público	36	182.731.386.092	83.573.087.663	64.304.511.908
Por obligaciones con el Banco Central de Costa Rica		984.300.757	1.129.830.166	316.536.841
Por obligaciones con entidades financieras y no financieras	37	27.253.618.881	24.605.841.390	9.233.382.624
Por obligaciones subordinadas, convertibles y preferentes		4.994.029.136	4.106.531.814	1.697.693.029
Por pérdidas por diferencias de cambio y UD, netas	6-d	1.948.668.909	-	208.740.234
Por pérdidas por instrumentos financieros al valor razonable con cambios en resultados		1.040.280.278	108.036.200	34.847.695
Por pérdidas por instrumentos financieros al valor razonable con cambios en otro resultado integral		2.035.159.850	2.636.183.341	1.181.861.384
Por pérdidas en instrumentos derivados, neta	11	147.572.642	6.377.557.262	32.191.603
Por otros gastos financieros	38	5.324.119.815	6.804.693.417	2.145.025.099
Total de gastos financieros		226.459.136.360	129.341.761.253	79.154.790.417
Por estimación de deterioro de activos	39	29.196.067.206	42.068.141.761	7.490.297.344
Por recuperación de activos y disminución de estimaciones y provisiones	40	13.950.837.166	18.613.951.482	4.783.989.667
RESULTADO FINANCIERO		203.129.770.762	188.045.753.775	68.554.831.092
Otros ingresos de operación				
Por comisiones por servicios	41	124.565.555.157	124.134.652.032	40.432.892.545
Por bienes mantenidos para la venta		4.045.882.304	2.959.370.344	439.844.045
Por ganancia por participaciones en el capital de otras empresas	8	2.437.345.903	1.468.437.168	797.784.618
Por cambio y arbitraje de divisas		25.107.219.020	20.254.461.040	7.776.275.047
Por otros ingresos con partes relacionadas		21.712.693	-	8.188.224
Por otros ingresos operativos	42	7.797.169.183	5.578.877.833	1.009.160.929
Total otros ingresos de operación		163.974.884.260	154.395.798.417	50.464.145.408
Las notas forman parte integral de los estados financieros consolidados.				
Continúa...				

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA
ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL CONSOLIDADO
PERIODO DE NUEVE Y TRES MESES TERMINADO EL 30 DE SETIEMBRE DE 2023 Y 2022
(En colones sin céntimos)

	Nota	Período de nueve meses terminado el 30 de Setiembre 2023	Período de tres meses terminado el 30 de Setiembre 2023	Período de nueve meses terminado el 30 de Setiembre 2022	Período de tres meses terminado el 30 de Setiembre 2022
Otros gastos de operación					
Por comisiones por servicios		31.048.118.895	30.852.806.515	9.496.466.605	10.195.544.755
Por bienes mantenidos para la venta	43	11.879.807.220	12.854.089.983	4.279.964.119	3.123.166.762
Por provisiones	44	17.050.656.905	4.289.835.302	6.069.790.409	1.639.787.384
Por bonificaciones sobre comisiones fondos de pensiones voluntario		249.915.015	154.023.218	56.905.666	34.771.006
Por cambio y arbitraje de divisas		11.736.717	18.957.155	4.763.297	11.060.868
Por otros gastos con partes relacionadas		-	28.812.864	-	16.762.162
Por otros gastos operativos	45	53.358.662.100	48.345.359.325	18.984.454.357	17.809.653.276
Total otros gastos de operación		113.598.896.852	96.543.884.362	38.892.344.453	32.830.746.213
RESULTADO OPERACIONAL BRUTO		253.505.758.170	245.897.667.830	80.126.632.047	84.708.867.943
Gastos administrativos					
Por gastos de personal	46	120.135.792.570	112.540.607.113	39.754.538.975	39.883.741.505
Por otros gastos de administración	47	60.252.669.458	58.260.774.902	21.695.957.526	20.637.879.846
Total gastos administrativos		180.388.446.028	170.801.382.015	61.450.496.501	60.521.621.351
RESULTADO OPERACIONAL NETO ANTES DE IMPUESTOS Y PARTICIPACIONES SOBRE LA UTILIDAD		73.117.296.142	75.096.285.815	18.676.135.546	24.187.246.592
Impuesto sobre la renta	21-a	22.613.788.656	21.467.458.480	6.271.230.799	6.872.652.933
Impuesto sobre la renta de periodos anteriores	21-a	10.664.429.022	10.641.928.449	3.547.309.482	3.547.309.483
Impuesto sobre la renta diferido	21-a	1.647.762.932	1.498.864.171	247.353.571	1.165.233.836
Disminución de impuesto sobre la renta	21-a	-	50.507.323	-	50.507.323
Disminución de impuesto sobre la renta de periodos anteriores	21-a	22.678	-	-	-
Ingreso por impuesto sobre la renta diferido	21-a	1.234.952.647	1.450.866.403	226.448.176	413.876.659
Participaciones legales sobre la utilidad	48	20.084.953.351	16.880.782.038	4.965.917.595	5.304.742.749
Disminución de participaciones sobre la utilidad	48	-	24.918.520	-	24.918.520
RESULTADO DEL PERÍODO		19.341.337.506	26.133.544.923	3.870.772.275	7.786.610.093
OTROS RESULTADOS INTEGRALES, NETO DE IMPUESTO					
Partidas que no se reclasificarán a resultados					
Superávit por revaluación de propiedades inmobiliarias		175.216.337	(1.170.772)	59.047.263	59.871.475
Otros ajustes		(5.174.349.259)	(4.860.898.938)	(341.101.367)	(8.039.231.547)
Partidas que se reclasifican o pueden reclasificarse posteriormente a resultados					
Ajuste por valuación inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral		13.455.682.092	(23.404.037.421)	2.497.634.731	(5.731.808.241)
Ajuste por valuación de instrumentos financieros restringidos		3.421	-	(17.732)	-
Superávit por revaluación de otros activos		(644.902)	(8.773.248)	(217.330)	(8.773.248)
OTROS RESULTADOS INTEGRALES DEL PERÍODO, NETO DE IMPUESTO		8.455.907.689	(28.274.880.379)	2.215.345.565	(13.719.941.561)
RESULTADOS INTEGRALES TOTALES DEL PERÍODO		27.797.245.195	(2.141.335.456)	6.086.117.840	(5.933.331.468)

Bernardo Alfaro Araya
Gerente General

Alejandra Morales Centeno
Contadora General
CPI 21119

Ricardo Araya Jiménez
Auditor General

Las notas forman parte integral de los estados financieros consolidados.

Céd. 4000001021
BANCO NACIONAL DE COSTA RICA
Atención: SUGEF
Registro Profesional: 21119
Contador: MORALES CENTENO ALEJANDRA
Estado de Resultados Integral
2023-10-30 14:41:01 -0600



TIMBRE 300.0 COLONES



VERIFICACIÓN: C15HZ3hi
<https://timbres.contador.co.cr>

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)

		Notas	Capital social	Ajustes al Patrimonio - otros resultados integrales	Reservas	Aportes patrimoniales en fondos especiales	Resultados acumulados años anteriores	TOTAL
Saldos al 31 de diciembre de 2021			172.237.030.102	93.316.808.915	364.737.238.098	41.687.504.022	59.538.410.067	731.516.991.204
<i>Transacciones con los accionistas registradas directamente en el patrimonio:</i>								
Reservas legales			-	-	23.111.648.796	-	(23.111.648.796)	-
Otras reservas estatutarias			-	-	(1.718.373.025)	-	1.718.373.025	-
Aportes patrimoniales en fondos especiales			-	-	-	2.749.091.648	(2.749.091.648)	-
Total de transacciones con los accionistas registradas directamente en el patrimonio			-	-	21.393.275.771	2.749.091.648	(24.142.367.419)	-
Resultado integral del periodo:								
Resultado del periodo			-	-	-	-	26.133.544.922	26.133.544.922
Superávit por revaluación de propiedades inmobiliarias			-	(1.170.772)	-	-	-	(1.170.772)
Ajuste por valuación inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral	10		-	(23.404.037.421)	-	-	-	(23.404.037.421)
Superávit por revaluación de otros activos			-	(8.773.249)	-	-	-	(8.773.249)
Otros ajustes			-	(4.860.898.938)	-	-	-	(4.860.898.938)
Realización del superávit por revaluación de propiedades inmobiliarias			-	948.065.746	-	-	(948.065.746)	-
Total resultado integral del periodo		26	172.237.030.102	(27.326.814.634)	386.130.513.869	44.436.595.670	25.185.479.176	(2.141.335.458)
Saldos al 30 de setiembre de 2022				65.989.994.282			60.581.521.824	729.375.655.747

Bernardo Alfaro Araya
Gerente General

Alejandra Morales Centeno
Contadora General
CPI 21119

Ricardo Araya Jiménez
Auditor General

Las notas forman parte integral de los estados financieros consolidado

Ced. 4000001021

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA

Atención: SUGEF

Registro Profesional: 21119

Contador: MORALES CENTENO
ALEJANDRA

Estado de Cambios en el Patrimonio

2023-10-30 14:41:02-0600



TIMBRE 300.00 COLONES

VERIFICACIÓN: C16HZ3h
<https://timbres.contador.co.cr>

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 2023
(En colones sin céntimos)

		Ajustes al Patrimonio - otros resultados integrales	Reservas	Aportes patrimoniales en fondos especiales	Resultados acumulados años anteriores	TOTAL
Nota	Capital social					
Saldos al 31 de diciembre de 2022		172.237.030.102	65.091.090.087	387.165.279.581	44.436.595.670	71.035.884.962
Ajuste a participaciones sobre la utilidad de períodos anteriores	-	-	-	-	1.207.379.725	1.207.379.725
Saldos al 1 de enero de 2023		172.237.030.102	65.091.090.087	387.165.279.581	44.436.595.670	72.243.264.687
<i>Transacciones con los accionistas registradas directamente en el patrimonio:</i>						
Reservas legales	-	-	37.365.747.265	-	(37.365.747.265)	-
Otras reservas estatutarias	-	-	(1.942.342.034)	-	1.942.342.034	-
Aportes patrimoniales en fondos especiales	-	-	-	4.187.999.556	(4.187.999.556)	-
Total de transacciones con los accionistas registradas directamente en el patrimonio	-	-	35.423.405.231	4.187.999.556	(39.611.404.787)	-
Resultado integral del periodo:						
Resultado del periodo	-	-	-	-	19.341.337.507	19.341.337.507
Superávit por revaluación de propiedades inmobiliarias	-	175.216.337	-	-	-	175.216.337
Ajuste por valuación inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral	10	-	13.455.682.092	-	-	13.455.682.092
Ajuste por valuación de instrumentos financieros restringidos	-	-	3.421	-	-	3.421
Superávit por revaluación de otros activos	10	-	(644.902)	-	-	(644.902)
Otros ajustes	-	-	(5.174.349.259)	-	-	(5.174.349.259)
Realización del superávit por revaluación de propiedades inmobiliarias	-	-	(581.904.787)	-	581.904.787	-
Total resultado integral del periodo		7.874.002.902	-	-	19.923.242.294	27.797.245.196
Saldos al 30 de setiembre de 2023		172.237.030.102	72.965.092.990	422.588.684.812	48.624.595.226	52.555.102.194
						768.970.505.324

Bernardo Alfaro Araya
Gerente General

Alejandra Morales Centeno
Contadora General
CPI 21119

Ricardo Araya Jiménez
Auditor General

Las notas forman parte integral de los estados financieros consolidados.



Céd. 4000001021
BANCO NACIONAL DE COSTA RICA
Atención: SUGEF
Registro Profesional: 21119
Contador: MORALES CENTENO
ALEJANDRA
Estado de Cambios en el Patrimonio
2023-10-30 14:41:02-0600



TIMBRE 300.0 COLONES

VERIFICACIÓN: C1SH23hi
<https://timbres.contador.co.cr>

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS
ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO CONSOLIDADO
POR EL PERIODO DE NUEVE MESES TERMINADO EL 30 DE SETIEMBRE DE 2023 Y 2022
(En colones sin céntimos)

	Nota	Setiembre 2023	Setiembre 2022
Flujos de efectivo de las actividades de operación			
Resultados del periodo		19.341.337.506	26.133.544.923
Partidas aplicadas a resultados que no requieren uso de fondos			
Depreciaciones y amortizaciones		18.201.377.500	16.961.424.403
(Ganancia) por diferencias de cambio y UD, netas		(68.731.174.693)	(17.109.946.046)
Pérdida por venta activos no financieros		3.321.788.316	4.042.916.176
Ingresos financieros		(424.229.598.847)	(323.477.788.027)
Gastos financieros		128.892.721.932	70.685.393.922
Estimaciones por inversiones, netas		998.993.536	(827.748.631)
Estimaciones por cartera de crédito y créditos contingentes, netas		25.153.633.437	39.627.434.497
Estimaciones por otras cuentas por cobrar, netas		684.030.780	1.098.420.928
Pérdida por estimaciones de bienes realizables, netas		1.551.967.367	3.241.443.851
Provisiones por prestaciones sociales		22.352.662	(7.144.253)
Otras provisiones		(7.490.974.731)	2.932.401.154
Participación en utilidad de asociada del exterior, neta		(2.437.345.928)	(1.468.437.182)
Participaciones sobre la utilidad, netas		20.084.953.351	16.855.863.518
Gasto por impuesto sobre la renta, neto	21-a	33.278.195.000	32.058.879.606
Impuesto sobre la renta diferido	21-a	412.810.285	47.997.768
		(250.944.932.527)	(129.205.343.393)
Flujos de efectivo por actividades de operación			
Cartera de crédito		(413.677.170.591)	(181.050.887.514)
Cuentas y comisiones por cobrar		2.223.704.808	(15.973.186.687)
Bienes disponibles para la venta		18.130.486.473	12.736.040.738
Otros activos		5.683.805.333	4.164.242.965
Obligaciones con el público		671.573.094.323	223.470.086.176
Obligaciones con el BCCR y otras entidades		(29.030.938.516)	(165.301.285.579)
Obligaciones por cuentas por pagar, comisiones por pagar y provisiones		48.876.513.452	27.571.778.485
Otros pasivos		(4.765.909.321)	(456.097.243)
		299.013.585.961	(94.839.308.659)
Impuesto sobre la renta pagado		(43.433.393.272)	(28.883.539.158)
Intereses cobrados de la cartera de crédito e inversiones		430.617.151.641	332.682.809.695
Intereses pagados de obligaciones a plazo con el público y entidades financieras		(101.740.780.354)	(64.136.643.515)
Participaciones sobre la utilidad pagadas		(23.464.949.153)	(14.965.512.391)
Flujos netos de efectivo provistos por las actividades de operación		310.046.682.296	652.462.579
Flujos de efectivo por actividades de inversión			
Aumento en instrumentos financieros		(991.875.069.855)	(1.053.049.623.397)
Disminución en instrumentos financieros		981.636.744.526	1.084.885.961.275
Adquisición de inmuebles, mobiliario y equipo		(47.346.789.654)	(23.508.214.985)
Venta de inmuebles, mobiliario y equipo		80.017.916	580.293.736
Adquisición de intangible		(553.353.946)	(1.744.491.444)
Flujos netos de efectivo (usados en) provistos por las actividades de inversión		(58.058.451.013)	7.163.925.185
Flujos de efectivo por actividades de financiación			
Pago de obligaciones financieras		(18.080.806.169)	(4.440.527.260)
Pago de pasivos por arrendamientos		(1.572.160.030)	(1.879.823.188)
Flujos netos de efectivo (usados en) las actividades de financiamiento		(19.652.966.199)	(6.320.350.448)
Aumento neto de efectivo y equivalentes de efectivo		232.335.265.084	1.496.037.316
Efectivo y equivalentes de efectivo al principio del periodo		1.578.737.708.410	1.611.376.144.164
Efectivo y equivalentes de efectivo al final del periodo	9	1.811.072.973.494	1.612.872.181.480

Bernardo Alfaro Araya
Gerente General

Alejandra Morales Centeno
Contadora General
CPI 21119

Ricardo Araya Jiménez
Auditor General

Las notas forman parte integral de los estados financieros consolidados.

Céd. 4000001021
BANCO NACIONAL DE COSTA RICA
Atención: SUGEF
Registro Profesional: 21119
Compañía: MORALES CENTENO
ALEJANDRA
Estado de Flujos de Efectivo
2023-10-30 14:41:02 -0600



TIMBRE 300.0 COLONES

VERIFICACIÓN: CISH29hi
<https://timbres.contador.co.cr>

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 30 de setiembre de 2023
(Con cifras correspondientes de 2022)

(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 2023, el Banco cuenta con 153 oficinas (154 en el 2022) y tiene bajo su control 464 cajeros automáticos (467 en el 2022) y en conjunto con sus subsidiarias, cuenta con 5.729 empleados (5.624 en el 2022), desglosados de la siguiente manera: Banco Nacional de Costa Rica: 5.268 empleados (5.158 en el 2022), BN Valores Puesto de Bolsa, S.A: 72 empleados (71 en el 2022), BN Vital Operadora de Planes de Pensiones Complementarias, S.A: 191 empleados (198 en el 2022), BN Sociedad Administradora de Fondos de Inversión, S.A: 93 empleados (90 en el 2022) y BN Sociedad Corredora de Seguros, S.A: 105 empleados (107 en el 2022). 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 2023				
		BN Valores Puesto de Bolsa. S.A.	BN Sociedad Administradora de Fondos de Inversión. S.A.	BN Vital Operadora de Planes de Pensiones Complementarias S.A.	BN Sociedad Corredora de Seguros. S.A.	BICSA
Activos	₡	68.907.835.581	17.912.323.870	12.942.682.212	9.628.375.273	502.220.600.188
Pasivos		52.412.325.993	3.697.771.075	1.959.680.401	2.518.874.968	433.794.753.436
Patrimonio		16.495.509.588	14.214.552.795	10.983.001.811	7.109.500.305	68.425.846.752
Resultado del periodo		1.324.613.914	1.105.475.769	1.732.212.534	3.405.943.763	2.436.788.844
Cuentas de orden		1.160.452.093.650	2.459.263.281.960	649.414.515.318	-	-

		Diciembre 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	₡	53.998.448.234	13.868.650.585	15.927.288.029	9.783.029.447	588.931.766.217
Pasivos		38.842.564.802	2.296.125.412	4.121.716.886	2.819.472.905	515.615.689.933
Patrimonio		15.155.883.432	11.572.525.173	11.805.571.143	6.963.556.542	73.316.076.284
Resultado del periodo		1.007.595.715	2.691.837.651	1.426.919.471	4.122.954.777	1.948.010.227
Cuentas de orden		1.140.643.825.479	608.549.474.735	2.239.475.709.787	-	-

		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	-	-

(Continúa)

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

(2) Bases de contabilización

(a) Base de contabilidad

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

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

(b) Base de medición

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

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

(3) Moneda funcional y de presentación

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

(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 año terminado el 30 de setiembre de 2023, 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 años en estos estados financieros consolidados.

(a) Bases de consolidación

i. *Subsidiarias*

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

ii. *Participaciones no controladoras*

Las participaciones no controladoras se miden por la participación proporcional de los activos netos identificables de la adquirida a la fecha de adquisición. Al 31 de diciembre 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 año son convertidas a las tasas de cambio que prevalecieron en las fechas de las transacciones. Las ganancias o pérdidas por conversión de moneda extranjera son reflejadas en los resultados del año.

ii. *Unidad monetaria y regulaciones cambiarias*

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

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 2023, los activos y pasivos denominados en US dólares de los Estados Unidos de América fueron valuados al tipo de cambio de ¢542,35 por US\$1,00 (¢601,99 y 632,72 por US\$1,00 en diciembre y setiembre de 2022, respectivamente), 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 2023, los activos y pasivos denominados en euros fueron valuados al tipo de cambio de ¢573,91 por €1,00 (¢642,38 y ¢618,55 por €1,00 en diciembre y setiembre de 2022, respectivamente), el cual se obtiene multiplicando el tipo de cambio internacional Reuter por el tipo de cambio de referencia para la venta del US dólar al último día hábil del mes, según el Banco Central de Costa Rica.

Al 30 de setiembre de 2023, los activos y pasivos denominados en Unidades de Desarrollo (UDES), fueron valuados al tipo de cambio de ¢1.012,09 por UD 1,00 (¢1.028,84 y ¢1.042,79 por UD 1,00 en diciembre y setiembre de 2022, respectivamente), el cual se obtiene de las tablas de valores de la UD reportadas por la SUGEVAL.

iv. *Negocios en el extranjero*

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

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

(c) Instrumentos financieros Reconocimiento y medición inicial

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

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

(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 años anteriores, las razones de esas ventas y las expectativas sobre la actividad de ventas futuras.

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

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

(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 año concreto y por otros riesgos y costos de préstamo básicos (por ejemplo, el riesgo de liquidez y los costos administrativos), así como también un margen de utilidad.

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

- Hechos contingentes que cambiarían el importe o la oportunidad de los flujos de efectivo;
- Términos que podrían ajustar el cupón contractual, incluyendo características de tasa variable;
- Características de pago anticipado y prórroga; y
- 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 significativa 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 alinearán con la información utilizada por el Conglomerado para propósitos estratégicos y de presupuesto. El otro escenario representará resultados más optimistas o pesimistas. El Conglomerado realizará pruebas de estrés periódicamente, para considerar impactos más fuertes y calibrar su determinación de otros escenarios representativos.

(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 año.

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

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

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

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

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

Las vidas útiles estimadas para los períodos 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 desmantelar y eliminar el activo subyacente, o para restaurar el activo subyacente o el lugar en el que se encuentra, menos cualquier incentivo de arrendamiento recibidos.

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

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

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 2023, los incrementos en la estimación por incobrables se incluyen en los registros de contabilidad, de conformidad con el Artículo No. 10 de la Ley Orgánica del Sistema Bancario Nacional (LOSBN).

(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. 22 del Acuerdo SUGEF 9-20 “Reglamento para la autorización y ejecución de operaciones con derivados, el cual indica que deberá multiplicarse el requerimiento de capital por riesgo de precio de liquidación (establecido en el Artículo No. 28 del Acuerdo SUGEF 3-06 “Reglamento sobre suficiencia patrimonial de entidades financieras”), por el porcentaje de estimación correspondiente a la calificación del deudor, según el Acuerdo SUGEF 1-05.

(Continúa)

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

(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.

(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 ejecución 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

Con la entrada en vigor del Acuerdo CONASSIF 6-18 en el Artículo No.16 y en el Artículo No 72 de la LOSBN Ley 1644, se refiere a 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 fueren 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 un periodo 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 empleados que cumplieron con las condiciones requeridas. Para el año 2022, existe un proceso de arbitraje que impide el pago del incentivo mencionado para los años 2020 y 2021.

Anualidades

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

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

(ii) Planes de aportaciones definidas

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

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 actariales, 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 año sobre el que se informa, estos se descuentan.

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

(Continúa)

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA 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 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% (5% a setiembre de 2022) 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.

Actualmente existe un proyecto de ley para derogar el Fondo de Garantías según número expediente 21.824 denominado “Ley para derogar los regímenes de pensiones complementarios especiales”. Este proyecto establece la derogatoria de las pensiones complementarias especiales con cargo al Presupuesto Nacional, y del cual propone la derogación de los regímenes complementarios de pensiones que existen en las siguientes instituciones públicas: Banco de Costa Rica, Banco Nacional de Costa Rica, Junta de Protección Social, Instituto Costarricense de Electricidad, Caja Costarricense de Seguro Social y el Instituto Costarricense de Turismo.

(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.

(Continúa)

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Otras reservas estatutarias

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

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

(u) Superávit por revaluación

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

(v) Impuesto sobre la renta

Se determina según las disposiciones establecidas por la Ley No. 7092 “Ley del Impuesto sobre la Renta”, las cuales establecen presentar sus declaraciones de impuesto sobre la renta por el periodo de doce meses que termina el 31 diciembre de cada año. De resultar algún impuesto originado de ese cálculo, se reconoce en los resultados del año y se 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 año, utilizando las tasas vigentes a la fecha del Estado Situación Financiera consolidado y cualquier otro ajuste sobre el impuesto a pagar con respecto a años anteriores.

(Continúa)

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

ii. Diferido

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

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

iii. Beneficios fiscales FOCREDE

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

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

(Continúa)

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

(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 consolidados fueron eliminados los activos, pasivos, ingresos y gastos entre departamentos.

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

(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:

(Continúa)

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

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

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

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

Se debe considerar que, para el 30 de setiembre de 2023, mantiene registrados ¢10.365 millones en estimaciones. Según el plan de productos por cobrar, el total a estimar es de ¢24.680 millones, dicho plan debe desarrollarse dentro de los siguientes 36 meses, con cortes semestrales; sin embargo, dicho saldo deberá actualizarse al inicio de cada semestre, considerando pagos realizados, refinaciamientos, impagos, entre otros efectos.

Semestre	<u>Porcentaje mínimo de estimaciones del saldo de productos devengados a más</u>	<u>Estimación mínima</u>
	<u>de 180 días</u>	<u>requerida</u>
2023-12	42%	10.366
2024-06	56%	13.821
2024-12	70%	17.276
2025-06	85%	20.978
2025-12	100%	24.680

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.

(Continúa)

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

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 año correspondiente a INFOCOOP, CNE, CONAPE y al Régimen de IVM, se reconocen como gastos en el estado de resultados integral consolidado.

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

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

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

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

(Continúa)

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

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

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

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

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

(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.

(Continúa)

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

- b. Los Bancos estatales administradores, de conformidad con el Artículo No. 36 de la No. 8634, podrán canalizar los recursos del Fondo de Crédito para el Desarrollo como banca de segundo piso, por medio de colocaciones a asociaciones, cooperativas, microfinancieras, fundaciones, organizaciones no gubernamentales, organizaciones de productores u otras entidades formales, a excepción de la banca privada, siempre y cuando realicen operaciones de crédito en programas que cumplan los objetivos y beneficiarios establecidos en esta ley y autorizados por el Consejo Rector.
- c. El contrato estará firmado por un periodo de vigencia de cinco años y será renovable por periodos iguales y sucesivos salvo orden en contrario del Consejo Rector, la cual deberá ser notificada con al menos tres meses de antelación de manera escrita. Este contrato podrá ser rescindido por lo establecido en el Artículo No. 14 inciso j) de la Ley No. 8634 y sus reformas, de comprobarse falta de capacidad e idoneidad demostrada por parte de los Bancos Administradores.

(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

(Continúa)

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

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.

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

a) Riesgo de crédito

i. Banco Nacional de Costa Rica

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

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

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

- El Banco tiene definidos los procedimientos en el área de seguimiento, aplicaciones de controles y procesos de crédito. Con apoyo de la Dirección de Gestión de la Calidad, se han documentado las funciones, tareas y gestiones que realiza la Dirección de Riesgo de Crédito. Esto ha permitido al Banco optimizar el proceso homogeneizarlo y estandarizarlo.

(Continúa)

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

- 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.

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 2023	Setiembre 2022	Setiembre 2023	Setiembre 2022
<i>Cartera de préstamos</i>				
Principal directo	₡ 4.943.748.942.638	4.647.103.521.325	349.638.253.110	355.136.415.374
Cuentas y productos por cobrar	<u>97.656.025.911</u>	<u>107.657.139.670</u>	-	-
Valor en libros, bruto	5.041.404.968.549	4.754.760.660.995	349.638.253.110	355.136.415.374
Costos directos incrementales				
asociados a créditos	6.153.560.008	5.565.119.085	-	-
(Ingresos diferidos cartera de crédito)	(46.460.289.872)	(40.341.717.781)	-	-
Estimación para créditos incobrables (contable)	<u>(122.926.798.260)</u>	<u>(146.675.071.373)</u>	<u>(1.253.059.841)</u>	<u>(1.224.954.519)</u>
Valor en libros, neto	₡ <u>4.878.171.440.425</u>	<u>4.573.308.990.926</u>	<u>348.385.193.269</u>	<u>353.911.460.855</u>

(Continúa)

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

	Cartera de crédito directa		Contingencias	
	Setiembre 2023	Setiembre 2022	Setiembre 2023	Setiembre 2022
Cartera de préstamos				
Saldos totales:				
0	₡ 45.667.599.345	36.463.582.790	-	-
A1	3.958.027.956.991	3.645.560.349.355	329.767.882.801	323.987.228.733
A2	15.995.409.743	67.193.052.652	392.761.601	1.375.729.195
B1	531.778.008.379	481.992.402.405	3.250.241.701	25.551.021.820
B2	6.478.785.312	12.217.658.586	27.375.492	78.976.653
C1	167.701.992.509	137.421.686.154	2.005.809.238	1.742.261.998
C2	7.326.567.070	18.073.383.803	18.451.216	120.003.870
D	183.605.671.602	176.504.391.806	13.496.550.417	1.045.310.004
E	124.822.977.598	179.334.153.444	679.180.644	1.235.883.101
	<u>5.041.404.968.549</u>	<u>4.754.760.660.995</u>	<u>349.638.253.110</u>	<u>355.136.415.374</u>
Estimación estructural (registro auxiliar - base datos)	<u>(92.531.438.004)</u>	<u>(98.357.551.322)</u>	<u>(79.282.839)</u>	<u>(114.551.664)</u>
Valor en libros, neto	₡ <u>4.948.873.530.545</u>	<u>4.656.403.109.673</u>	<u>349.558.970.271</u>	<u>355.021.863.710</u>
Cartera de préstamos				
evaluada individualmente con estimación:				
0	₡ 45.667.599.345	36.035.173.189	-	-
A1	3.958.027.956.991	3.643.166.585.169	18.411.545.353	21.105.510.238
A2	15.995.409.743	67.193.052.652	40.000.000	28.530.000
B1	531.778.008.379	481.910.364.652	692.657.719	16.556.804.807
B2	6.478.785.312	12.217.658.586	-	9.692.856
C1	167.701.992.509	137.421.686.154	25.943.551	11.990.800
C2	7.326.567.070	18.073.383.803	-	1.555.624
D	183.605.671.602	176.504.391.806	12.885.046.127	26.185.368
E	124.822.977.598	179.334.153.444	-	43.679.022
	<u>5.041.404.968.549</u>	<u>4.751.856.449.455</u>	<u>32.055.192.750</u>	<u>37.783.948.715</u>
Estimación estructural (registro auxiliar - base datos)	<u>(92.531.438.004)</u>	<u>(98.357.551.322)</u>	<u>(79.282.839)</u>	<u>(114.551.664)</u>
Valor en libros, neto	₡ <u>4.948.873.530.545</u>	<u>4.653.498.898.133</u>	<u>31.975.909.911</u>	<u>37.669.397.051</u>

(Continúa)

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

	Cartera de crédito directa		Contingencias	
	Setiembre 2023	Setiembre 2022	Setiembre 2023	Setiembre 2022
Cartera de préstamos al día, sin estimación:				
0	-	428.409.601	-	-
A1	-	2.393.764.186	311.356.337.449	302.881.718.495
A2	-		352.761.601	1.347.199.195
B1	-	82.037.753	2.557.583.982	8.994.217.013
B2	-	-	27.375.492	69.283.797
C1	-	-	1.979.865.687	1.730.271.198
C2	-	-	18.451.216	118.448.246
D	-	-	611.504.289	1.019.124.636
E	-	-	679.180.644	1.192.204.079
Valor en libros	<u>-</u>	<u>2.904.211.540</u>	<u>317.583.060.360</u>	<u>317.352.466.659</u>
Valor en libros, bruto	₡ <u>5.041.404.968.549</u>	<u>4.754.760.660.995</u>	<u>349.638.253.110</u>	<u>355.136.415.374</u>
Estimación para créditos incobrables (base datos)	(92.531.438.004)	(98.472.102.986)	(79.282.839)	-
Exceso de estimación sobre la estimación estructural	(30.395.360.256)	(48.202.968.387)	(1.173.777.002)	(1.224.954.519)
Costos directos incrementales asociados a créditos	6.153.560.008	5.565.119.085	-	-
(Ingresos diferidos cartera de crédito)	(46.460.289.872)	(40.341.717.781)	-	-
Valor en libros, neto	₡ <u>4.878.171.440.425</u>	<u>4.573.308.990.926</u>	<u>348.385.193.269</u>	<u>353.911.460.855</u>
Préstamos reestructurados	₡ <u>60.047.392.284</u>	<u>25.651.555.556</u>	<u>-</u>	<u>-</u>

(Continúa)

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

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

		Setiembre 2023	
		Préstamos a clientes	
		Bruto	Neto
0	₡	45.667.599.345	44.490.058.556
A1		3.958.027.956.991	3.905.822.204.529
A2		15.995.409.743	15.794.105.911
B1		531.778.008.379	524.534.403.291
B2		6.478.785.312	6.365.880.970
C1		167.701.992.509	162.643.471.556
C2		7.326.567.070	6.715.962.252
D		183.605.671.602	165.420.875.912
E		124.822.977.598	86.691.207.312
	₡	<u>5.041.404.968.549</u>	<u>4.918.478.170.289</u>

		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>

Tal y como se observa en el cuadro anterior, la cartera bruta al 30 de setiembre de 2023, alcanza un monto de ₡5.041 mil millones, de los cuales categoría de riesgo “A+B” representa el 90,41% y categoría “C+D+E” el 9,59% (₡4.755 mil millones, de los cuales categoría de riesgo “A+B” representa el 89,25% y categoría “C+D+E” el 10,75% en setiembre de 2022).

(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 CONASSIF 14-21 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 de 2022
	31 diciembre de 2022
	31 marzo de 2023
	30 junio de 2023
2023	30 setiembre de 2023
	31 diciembre de 2023

Como resultado del Transitorio II acuerdo CONASSIF 14-21 en el envío de informes trimestrales, se ha aportado al regulador los informes con corte a setiembre, diciembre 2022, marzo, junio y setiembre 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:

(Continúa)

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

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

El Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero, en el artículo No. 9, del acta de la sesión 1697-2021, celebrada el 1º de noviembre de 2021, dispuso en firme y por unanimidad: (i) Dejar sin efecto los transitorios XV), XVI), XVIII) y XIX) a partir del primero de enero de 2022, inclusive; (ii) Extender la aplicación de los transitorios XX y XXII hasta el 31 de diciembre de 2022, inclusive; y, (iii) Adicionar el Transitorio XXIII con vigencia a partir del primero de enero de 2022, inclusive. Estas medidas rigen a partir del 1º de enero de 2022. Publicado en el Diario Oficial La Gaceta 225 del lunes 22 de noviembre de 2021.

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

A partir del primero de enero de 2022, se aplicará plenamente lo dispuesto en el numeral 2, inciso

i) Operación crediticia especial del Artículo No. 3 de este Reglamento, en cuanto a la determinación como especial, de la operación crediticia modificada más de una vez en un periodo de 24 meses mediante readecuación, prórroga, refinanciamiento o una combinación de éstas. Para estos efectos, su aplicación seguirá las siguientes consideraciones:

- a. La cantidad de modificaciones comenzará a computarse desde cero a partir del primero de enero de 2022.
- b. El referido plazo de 24 meses comenzará a contarse a partir del primero de enero de 2022, para todos los deudores que figuren en la cartera de créditos de la entidad al 31 de diciembre de 2021.

(Continúa)

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Subsecuentemente para los deudores indicados en el punto anterior, y para deudores nuevos a partir del primero de enero de 2022, el referido plazo de 24 meses seguirá computándose según lo dispuesto en la regulación, de conformidad con la situación particular de cada

Transitorio XXIV del Acuerdo SUGE 1-05 “Reglamento para la calificación de deudores”

Para los efectos del Artículo 11bis, a partir del 1 de enero de 2023, el término “deudor generador de divisas” se homologa a “deudor sin exposición a riesgo cambiario” y el término “deudor no generador de divisas” se homologa a “deudor con exposición a riesgo cambiario”. Se utilizan indistintamente los términos “divisas” o “moneda extranjera”. Lo anterior, no afecta la continuidad en la aplicación de la estimación genérica adicional de 1,5% durante el año 2023, indistintamente para un “deudor no generador de divisas” o un “deudor con exposición a riesgo cambiario”.

Transitorio XXV del Acuerdo SUGE 1-05 “Reglamento para la calificación de deudores”

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

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

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

(Continúa)

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

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

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

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

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

Transitorio XXVIII del Acuerdo SUGEF 1-05 “Reglamento para la calificación de deudores”

(Continúa)

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

A partir del 1 de enero de 2023 y hasta el 31 de diciembre de 2023, inclusive, las estimaciones específicas que se liberen con motivo de las modificaciones aprobadas en este Acuerdo no podrán reversarse contablemente contra los resultados del ejercicio, sino que únicamente podrá asignarse, en la respectiva cuantía, hacia 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. A partir del primero de julio de 2023, inclusive, las estimaciones que se liberen con motivo de la modificación establecida en la Resolución SGF-2660- 2022 del 23 de diciembre de 2022 no podrán reversarse contablemente contra los resultados del ejercicio.

Con fecha de corte al 31 de agosto de 2023, las estimaciones registradas en exceso respecto al monto mínimo de estimaciones, en razón únicamente de la modificación la Resolución SGF-2660-2022 del 23 de diciembre de 2022, deberán reclasificarse en su totalidad a la cuenta analítica 139.02.M.04 (Componente Genérico para Cartera de Créditos - Transitorio).

Política de liquidación de crédito:

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

(Continúa)

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Clasificación de los deudores

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

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

Clasificación del deudor	Cartera de crédito directa		Cartera de crédito contingente	
	Setiembre 2023	Setiembre 2022	Setiembre 2023	Setiembre 2022
Grupo 1	₡ 2.646.384.444.602	2.511.678.413.575	37.667.263.754	46.076.290.695
Grupo 2	2.395.020.523.947	2.243.082.247.420	311.970.989.356	309.060.124.679
	<u>₡ 5.041.404.968.549</u>	<u>4.754.760.660.995</u>	<u>349.638.253.110</u>	<u>355.136.415.374</u>

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.

Para efectos del análisis de capacidad de pago, de acuerdo con lo establecido en la normativa SUGE 1-05 Artículo 10, la calificación para el grupo 1 se realiza de acuerdo con el alcance de la normativa 1-05 (morosidad, comportamiento de pago histórico y capacidad de pago) y el grupo 2 en concordancia con el comunicado CNS-1775/07 de CONASSIF con base en la política interna del Banco y referenciada en la web de crédito morosidad y comportamiento de pago histórico), según se describe a continuación:

(Continúa)

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

- Cliente Grupo 1

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

- Clientes Grupo 2

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

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

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

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

(Continúa)

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

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

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

Análisis de la capacidad de pago

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

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

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

(Continúa)

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

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

Análisis del comportamiento de pago histórico

El Banco debe determinar el comportamiento de pago histórico del deudor con base en el nivel de comportamiento de pago histórico asignado 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%
A2	0%	0%
B1	5%	0,50%
B2	10%	0,50%
C1	25%	0,50%
C2	50%	0,50%
D	75%	0,50%
E	100%	0,50%

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

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

Si el deudor se encontraba antes de tener una operación crediticia especial en una categoría de riesgo E, éste mantiene su calificación por lo menos durante 180 días, y durante este plazo el porcentaje de estimación será de 100%, sin aplicar la excepción a que se refiere este artículo. La suma de las estimaciones específicas para cada operación crediticia constituye la estimación específica mínima, reformado en el acta de la sesión 1775-2022.

Únicamente se admite que los importes de disminución sean reasignados a apoyar incrementos en estimaciones específicas por concepto de deudores recalificados a las categorías de riesgo C1, C2, D y E según los artículos 10 y 11 del Acuerdo SUGE 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 SUGE 1-05, el Conglomerado debe mantener registrado al cierre de cada mes, un monto de estimación genérica que como mínimo será igual al 0,50% del saldo total adeudado de las operaciones crediticias clasificada en las categorías de riesgo A1 y A2, sin reducir el efecto de los mitigadores y aplicando al saldo principal de los créditos contingentes lo indicado en el Artículo No. 13 del Acuerdo SUGE 1-05.

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

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

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

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

(Continúa)

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

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

	Setiembre 2023		
	Estimación registrada	Estimación estructural	Exceso de estimación
Estimación para créditos directos	₡ 111.308.218.196	(92.531.438.004)	18.776.780.192
Estimación para créditos contingentes	1.253.059.841	(79.282.839)	1.173.777.002
Plan de estimación CNS1698	<u>10.365.520.223</u>	<u>(10.365.520.223)</u>	-
	122.926.798.260	(102.976.241.066)	19.950.557.194
Estimación contra cíclica (SUGE 19-16)	7.091.197.083	(7.091.197.083)	-
	<u>₡ 130.017.995.343</u>	<u>(110.067.438.149)</u>	<u>19.950.557.194</u>
	Setiembre 2022		
	Estimación registrada	Estimación estructural	Exceso de estimación
Estimación para créditos directos	₡ 140.395.777.210	(98.357.551.322)	42.038.225.888
Estimación para créditos contingentes	1.224.954.519	(114.551.664)	1.110.402.855
Plan de estimación CNS 1698	<u>5.054.000.000</u>	<u>(5.054.000.000)</u>	-
	146.674.731.729	(103.526.102.986)	43.148.628.743
Estimación contra cíclica (SUGE 19-16)	339.644	(339.644)	-
	<u>₡ 146.675.071.373</u>	<u>(103.526.442.630)</u>	<u>43.148.628.743</u>

Estimación contra cíclica

Según oficio CNS 1811-04 1810-07 del 25 de agosto de 2023 en el transitorio V indica:

A partir del primero de enero de 2023 y hasta el 31 de diciembre de 2023, cada entidad debe registrar de forma mensual el gasto por componente contracíclico equivalente a un mínimo del 7% del resultado positivo de la diferencia entre el saldo de las cuentas 500 “Ingresos” menos 400 “Gastos” más 450 “Impuestos y participaciones sobre la utilidad” de cada mes, hasta que el saldo de la cuenta analítica “139.02.M.02 (Componente contracíclico)” alcance el monto correspondiente a Pccit, según el artículo 4 de este reglamento.

Con fecha de corte al 31 de agosto de 2023 la entidad deberá reclasificar el saldo de la cuenta 139.02.M.04 (Componente Genérico para Cartera de Créditos - Transitorio) hacia la cuenta 139.02.M.02 (Componente contracíclico). Dicho movimiento contable será por el saldo total de la cuenta 139.02.M.04, o hasta por el monto necesario para completar el monto de Pccit.

(Continúa)

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

La entidad que complete el monto de Pccit continuará registrando la estimación contracíclica según lo establecido en el Artículo 5 de este Reglamento.

El saldo que permanezca en la cuenta 139.02.M.04 después de efectuar los movimientos anteriores debe usarse únicamente para cubrir futuros requerimientos de estimaciones contracíclicas.

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

Año	Principal	Estimación	Cantidad de operaciones	Cantidad de clientes
Marzo, 2022	₡ 176.840.758.479	51.255.222.310	9.018	6.083
Junio, 2022	₡ 199.354.902.788	61.468.095.782	11.299	7.756
Setiembre, 2022	₡ 179.228.674.021	56.045.652.130	13.223	7.900
Diciembre, 2022	₡ 183.914.460.612	56.820.301.219	12.991	7.568
Marzo, 2023	₡ 156.619.307.087	46.494.899.340	10.195	6.114
Junio, 2023	₡ 179.992.374.256	47.755.022.148	12.498	7.211
Setiembre, 2023	₡ 180.733.037.486	47.660.010.940	14.005	7.882

Equivalente de crédito

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

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

Estimación de otros activos

Deben estimarse los siguientes activos:

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

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

(Continúa)

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 30 de setiembre de 2023, el saldo contable de la estimación por deterioro y disposición legal de bienes realizables del Conglomerado asciende a ¢62.182.995.909 (¢60.686.913.169 y ¢62.136.922.241 a diciembre y setiembre 2022, respectivamente).

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 2023	Setiembre 2022	Setiembre 2023	Setiembre 2022
Comercio	¢ 390.798.016.899	366.315.940.009	-	-
Servicios	1.227.669.901.260	1.074.480.318.396	43.725.730.392	48.391.829.248
Servicios financieros	97.255.645.716	93.414.839.611	-	-
Extracción de minerales	371.966.916	416.875.019	-	-
Industria de manufactura y extracción	157.274.112.142	169.969.744.972	-	-
Construcción	61.704.083.601	67.814.006.105	-	-
Agricultura y silvicultura	114.268.090.802	110.448.791.356	-	-
Ganadería, caza y pesca	77.082.095.147	75.537.527.560	-	-
Electricidad, agua, servicios sanitarios y otras fuentes	417.499.437.675	433.306.833.965	-	-
Transporte y telecomunicaciones	40.450.246.041	44.438.840.097	-	-
Vivienda	1.510.748.735.544	1.477.596.690.513	-	-
Consumo o crédito personal	667.503.093.448	555.193.151.976	305.797.289.370	306.619.752.778
Turismo	278.779.543.358	285.827.101.416	115.233.348	124.833.348
	¢ 5.041.404.968.549	4.754.760.660.995	349.638.253.110	355.136.415.374

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

	Cartera de crédito directa		Cartera de crédito contingente	
	Setiembre 2023	Setiembre 2022	Setiembre 2023	Setiembre 2022
Centroamérica	¢ 5.041.404.968.549	4.754.760.660.995	349.638.253.110	355.136.415.374

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 2023	Setiembre 2022	Setiembre 2023	Setiembre 2022
Back to back	¢ 52.953.144.261	45.791.764.932	158.512.095	39.309.151
Cédula hipotecaria	44.563.590.630	56.911.107	-	-
Cesión préstamos	519.977.646.576	370.257.273.670	-	-
Hipotecaria	1.714.431.071.009	1.745.076.709.511	5.423.500	90.834.827
Fianza	839.528.080.604	856.430.678.314	23.655.302	15.032.039.063
Fideicomiso	588.905.026.516	508.507.031.480	12.885.046.127	-
Valores	29.489.254.552	28.298.757.055	8.115.466	-
Prendaria	305.290.595.109	242.049.992.327	5.243.833	-
Otras	946.266.559.292	958.291.542.599	336.552.256.787	339.974.232.333
	¢ 5.041.404.968.549	4.754.760.660.995	349.638.253.110	355.136.415.374

(Continúa)

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Garantías:

- a. 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.
- b. Personales: También se aceptan fianzas de personas físicas o jurídicas y se evalúa la capacidad de pago del fiador para hacer frente a las deudas en caso de que el deudor no pueda hacerlo, así como la integridad de su historial crediticio.

El Banco realiza análisis estrictos antes de otorgar un crédito y requiere de garantías para los clientes, antes de desembolsar los préstamos. Al 30 de setiembre de 2023 y 2022, el 60,43% y 71,16%, respectivamente, de la cartera de créditos tienen garantía real.

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

Concentración de cartera	Cartera de crédito directa		Cartera de crédito contingente	
	Setiembre 2023	Setiembre 2022	Setiembre 2023	Setiembre 2022
De ₡1 hasta ₡3.000.000	₡ 153.524.446.037	₡ 139.236.498.455	₡ 122.243.989.683	₡ 95.488.638.604
De ₡3.000.001 hasta ₡15.000.000	607.771.096.708	550.693.339.969	183.684.988.765	205.998.863.753
De ₡15.000.001 hasta ₡30.000.000	521.787.743.927	469.276.521.137	5.176.824.094	9.355.365.788
De ₡30.000.001 hasta ₡50.000.000	496.036.471.522	493.302.391.588	2.046.743.012	3.297.826.822
De ₡50.000.001 hasta ₡75.000.000	493.476.617.320	478.630.768.302	2.212.739.802	2.619.811.134
De ₡75.000.001 hasta ₡100.000.000	293.589.722.955	270.886.947.853	2.178.912.738	1.015.861.569
De ₡100.000.001 hasta ₡200.000.000	269.096.412.613	251.707.358.500	3.166.973.495	2.963.493.241
Más de ₡200.000.000	₡ 2.206.122.457.467	₡ 2.101.026.835.191	28.927.081.521	34.396.554.463
	₡ 5.041.404.968.549	₡ 4.754.760.660.995	349.638.253.110	355.136.415.374

Al 30 de setiembre de 2023 y 2022, la cartera de créditos (directos e indirectos), incluye ₡707.432.544.219 y ₡675.224.600.000, respectivamente, correspondiente a grupos de interés económico, equivalente a un 14,02% y 14,20% 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, write off ratio y sensibilidades para nuevos créditos y/o seguimiento. De esta forma, el Conglomerado ha desarrollado metodologías internas especializadas para la modelación del riesgo de crédito y que han permitido obtener cuantificaciones de indicadores de riesgo y eventuales impactos en el desarrollo institucional.

La disminución interanual observada en la PE de la cartera total de crédito (pasó de 2,66% en setiembre 2022 a 2,60% en setiembre de 2023) se explica principalmente por una reducción en los indicadores de morosidad. La mora a más de 90 días pasó de 2,55% en setiembre de 2022 a 2,12% en setiembre de 2023.

En comparación con los resultados obtenidos en setiembre de 2022, se presenta un resultado mixto (aumento y disminuciones) en cuanto al comportamiento de la PE por actividades económicas, pero predominan los resultados a la baja. Las actividades que presentan una mayor disminución más significativa son Comercio, Servicios y Transporte con reducciones que superan los 278 puntos base; en tanto que, la actividad con mayor aumento corresponde a Construcción con una variación de 617 puntos base.

En lo relativo al resultado del VaR de la cartera de crédito se registró un aumento interanual al pasar de 7,46% a 7,92% comportamiento dentro de lo esperado dada las variaciones en el saldo de la cartera según el tipo de segmento.

(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 CONASSIF 6-18 “Reglamento de Información Financiera”, se requiere que las instituciones reguladas estimen las pérdidas crediticias esperadas para los portafolios de inversión.

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

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

(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.

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

Portafolio	Setiembre 2023	Setiembre 2022
Inversiones en instrumentos financieros al valor razonable con cambios en otro resultado integral	₡ 53.213.952	72.221.206

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.

(Continúa)

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Los instrumentos que pueden adquirirse son:

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

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

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

Los instrumentos financieros del Puesto se encuentran concentrados como sigue:

Para el cierre de setiembre 2023, se registraron saldos de inversiones en colones, US dólares de emisores nacionales (CR) y US dólares de emisores internacionales (USA); no hay inversiones en UDES. Según la moneda, la mayor participación continúa concentrada en el portafolio en colones con un 88,33% y 11,67% en US dólares.

Cartera consolidada: El portafolio está representado por un 88,31% de emisiones del Gobierno y del BNCR 0,02%, de la cartera consolidada. La suma de estos emisores concentra el 88,33% de la cartera consolidada colones y el portafolio en US dólares está representado por un 11,53% de emisiones de G y BNSFI con un 0,14% para un total de 11,67%.

(Continúa)

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

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

Portafolio		Setiembre 2023	Setiembre 2022
Inversiones a valor razonable con cambios en otro resultado integral	₡	23.191.967	34.187.676
Costo amortizado		396.385.261	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.

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

		Setiembre 2023	Setiembre 2022
Inversiones al costo amortizado	₡	6.903.671	-
Inversiones al valor razonable con cambios en otros resultados integrales	₡	54.536.274	116.317.523

(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.

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

Portafolio	Setiembre 2023	Setiembre 2022
Costo amortizado	₡ 19.256.127	13.703.133

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

El Conglomerado cuenta con una clasificación de los instrumentos en línea con tres modelos de negocio definidos y actualizados al tercer trimestre de 2023. 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 clasificación de los instrumentos por modelo se detalla como sigue:

Fecha	Setiembre 2023		
	Modelo 1 Costo amortizado	Modelo 2 Resultados integrales	Total, pérdida estimada
Enero	₡ 2.841.757.301	2.760.888.014	5.602.645.315
Febrero	₡ 2.600.821.134	2.725.373.887	5.326.195.021
Marzo	₡ 2.583.218.359	2.961.243.082	5.544.461.441
Abril	₡ 2.553.631.109	3.687.351.413	6.240.982.522
Mayo	₡ 2.314.094.884	4.328.699.921	6.642.794.805
Junio	₡ 2.394.295.085	3.899.757.092	6.294.052.177
Julio	₡ 2.615.773.114	3.995.474.713	6.611.247.827
Agosto	₡ 2.560.393.715	3.551.187.195	6.111.580.910
Setiembre	₡ 2.984.079.155	3.630.489.940	6.614.569.095

(Continúa)

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

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	₡ 2.801.636.178	2.678.213.729	5.431.987.162

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 2023		
	Rango PI a 12 meses		
		Etapa 1	Total
Inversiones al costo amortizado	0,38% al 2,66%	₡ 1.001.191.508.377 <u>(2.984.079.155)</u> ₡ 998.207.429.222	1.001.191.508.377 <u>(2.984.079.155)</u> 998.207.429.222
Estimación			

	Diciembre 2022		
	Rango PI a 12 meses		
		Etapa 1	Total
Inversiones al costo amortizado	0,34% al 3,21%	₡ 876.680.708.850 <u>(2.930.192.805)</u> ₡ 873.750.516.045	876.680.708.850 <u>(2.930.192.805)</u> 873.750.516.045
Estimación			

(Continúa)

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

	Rango PI a 12 meses	Setiembre 2022	
		Etapa 1	Total
Inversiones al costo amortizado Estimación	0,34% al 3,21%	₡ 960.872.601.986 (2.801.636.178) ₡ 958.070.965.808	960.872.601.986 (2.801.636.178) 958.070.965.808

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

	Rango PI a 12 meses	Setiembre 2023	
		Etapa 1	Total
Inversiones al VRCORI Estimación	0,24% al 3,37	₡ 629.360.773.197 (3.630.489.940) ₡ 625.730.283.257	629.360.773.197 (3.630.489.940) 625.730.283.257
Diciembre 2022			
	Rango PI a 12 meses	Diciembre 2022	
		Etapa 1	Total
Inversiones al VRCORI Estimación	0,24% al 3,37	₡ 552.870.403.336 (2.670.857.408) ₡ 550.199.545.928	552.870.403.336 (2.670.857.408) 550.199.545.928

(Continúa)

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Rango PI a 12 meses	Setiembre 2022		
	Etapa 1		Total
	0,24%	al	
Inversiones al VRCORI Estimación	3,58%	₡ 610.404.855.317 (2.678.213.729) ₡ 607.726.641.588	610.404.855.317 (2.678.213.729) 607.726.641.588

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 2023		
	Etapa 1		Total
	₡	4.051.736.772	4.051.736.772
Inversiones en instrumentos financieros	₡	4.051.736.772	4.051.736.772
Diciembre 2022			
	Etapa 1		Total
	₡	4.057.391.271	4.057.391.271
	₡	4.057.391.271	4.057.391.271
Setiembre 2022			
	Etapa 1		Total
	₡	4.141.955.619	4.141.955.619
	₡	4.141.955.619	4.141.955.619

(Continúa)

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

La pérdida esperada por moneda, se detalla como sigue:

Setiembre 2023		
	Absoluta	Relativa
Colones	₡ 5.920.963.836	52,50%
US dólares	868.269.399	7,74%
	₡ 6.789.233.235	60,19%

Diciembre 2022		
	Absoluta	Relativa
Colones	₡ 4.061.719.794	34,57%
US dólares	1.694.091.701	5,84%
	₡ 5.755.811.495	40,35%

Setiembre 2022		
	Absoluta	Relativa
Colones	₡ 5.159.877.794	38,64%
US dólares	542.698.519	1,82%
	₡ 5.702.576.313	40,40%

(Continúa)

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Las inversiones por ubicación geográfica, se detallan como sigue:

País	Setiembre 2023		
	Principal	Intereses	Total
Costa Rica	1.144.156.339.846	15.559.361.050	1.159.715.700.895
Panamá	27.855.096.000	570.269.093	28.425.365.093
Resto Zona del Caribe	427.372.559	1.481.554	428.854.113
Estados Unidos	401.261.794.932	1.494.562.773	402.756.357.705
Canadá	3.215.593.432	32.240.093	3.247.833.525
Venezuela	8.227.713.104	37.819.877	8.265.532.981
Europa	36.142.379.656	180.538.417	36.322.918.073
Asia	3.046.392.459	22.368.179	3.068.760.638
Australia	344.020.507	734.179	344.754.686
Nueva Zelanda	296.310.743	693.005	297.003.748
Resto Sur América	16.270.500.000	97.207.197	16.367.707.197
₡	<u>1.641.243.513.238</u>	<u>17.997.275.417</u>	<u>1.659.240.788.654</u>

País	Diciembre 2022		
	Principal	Intereses	Total
Costa Rica	851.717.866.549	17.554.976.205	869.272.842.753
Panamá	10.113.432.000	169.533.959	10.282.965.959
Resto Zona del Caribe	188.840.567	2.697.752	191.538.319
Estados Unidos	508.316.591.311	1.525.856.558	509.842.447.869
Canadá	12.971.475.573	94.213.096	13.065.688.669
Venezuela	10.324.064.442	84.626.002	10.408.690.445
Europa	47.382.340.124	336.376.065	47.718.716.189
Asia	3.737.321.430	22.268.019	3.759.589.449
Australia	5.762.794.833	74.193.173	5.836.988.005
Nueva Zelanda	324.306.726	2.499.932	326.806.658
₡	<u>1.450.839.033.555</u>	<u>19.867.240.761</u>	<u>1.470.706.274.315</u>

(Continúa)

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

País	Setiembre 2022		
	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
₡	<u>1.598.722.471.670</u>	<u>13.479.042.579</u>	<u>1.612.201.514.248</u>

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

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

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

(Continúa)

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Definición de calificaciones

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

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

- Homologación de calificación internacional:

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

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

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

(Continúa)

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

- Homologación de calificaciones nacionales (Ceiling test)

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

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

Montos derivados de las pérdidas crediticias esperadas

- Incremento significativo en el riesgo de crédito

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

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

(Continúa)

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Criterios para incremento significativo de riesgo (stage 2)

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

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

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

[Referencia: párrafo 5.5.9 de la NIIF 9 Instrumentos Financieros]

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

Criterios para deterioro objetivo (stage 3)

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

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

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

(Continúa)

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

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

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

Este análisis se realiza de forma diferenciada:

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

Probabilidad de Incumplimiento (PD)

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

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

Segmentación

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

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

(Continúa)

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

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

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

Segmento		Categoría
Soberanos	Moneda Extranjera	Corporativo Financiero Corporativo No Financiero
	Moneda Local	
Corporativos	Norte América (NA)	Corporativo Financiero Corporativo No Financiero
	Europa y Asia del Este (EMEA)	Corporativo Financiero Corporativo No Financiero
	Asia Pacífico y Oceanía (APAC)	Corporativo Financiero
	Latinoamérica (LATAM)	Corporativo No Financiero Corporativo Financiero Corporativo No Financiero

- Pérdidas crediticias esperadas

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

		Etapa 1	Total
<i>Inversiones al costo amortizado</i>			
Saldo al 1 de enero de 2023	₡	2.930.192.806	2.930.192.806
Actualización de reserva		9.228.959	9.228.959
Estimaciones de inversiones nuevas		684.814.720	684.814.720
Disminución de estimación		(640.157.331)	(640.157.331)
Saldo al 30 de setiembre de 2023	₡	<u>2.984.079.154</u>	<u>2.984.079.154</u>

		Etapa 1	Total
<i>Inversiones al costo amortizado</i>			
Saldo al 1 de enero de 2022	₡	2.801.506.973	2.801.506.973
Actualización de reserva		14.978.992	14.978.992
Estimaciones de inversiones nuevas		384.830.802	384.830.802
Disminución de estimación		(399.680.588)	(399.680.588)
Saldo al 30 de setiembre de 2022	₡	<u>2.801.636.179</u>	<u>2.801.636.179</u>

(Continúa)

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

	Etapa 1	Total
<i>Inversiones al VRCORI</i>		
Saldo al 1 de enero de 2023	₡ 2.670.857.408	2.670.857.408
Actualización de reserva	(18.613.786)	(18.613.786)
Estimaciones de inversiones nuevas	1.922.709.685	1.922.709.685
Disminución de estimación	(944.463.367)	(944.463.367)
Saldo al 30 de setiembre de 2023	<u>₡ 3.630.489.940</u>	<u>3.630.489.940</u>
 <i>Inversiones al VRCORI</i>		
Saldo al 1 de enero de 2022	₡ 3.735.001.754	3.735.001.754
Actualización de reserva	(3.385.046)	(3.385.046)
Estimaciones de inversiones nuevas	212.528.850	212.528.850
Disminución de estimación	(1.265.931.829)	(1.265.931.829)
Saldo al 30 de setiembre de 2022	<u>₡ 2.678.213.729</u>	<u>2.678.213.729</u>

b) Riesgo de liquidez

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

i. Banco Nacional de Costa Rica

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

En la comparación interanual, el ICL en colones se situó en 217% al cierre de setiembre de 2023, un 26% por encima de hace un año, producto de un aumento en el fondo de activos líquidos – FALAC - de 21% (₡336.600 millones especialmente vía inversiones en MIL y recuperación del EML), que tuvo mayor impacto que el aumento de las salidas netas de efectivo de 11% (₡78.350 millones especialmente compromisos mayoristas). El indicador exhibe una holgura respecto del nivel de apetito de 130% equivalente a ₡631.900 millones.

(Continúa)

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

En la comparación interanual, el ICL en colones se situó en 217% al cierre de setiembre de 2023, un 26% por encima de hace un año, producto de un aumento en el fondo de activos líquidos – FALAC - de 21% (₡336.600 millones especialmente vía inversiones en MIL y recuperación del EML), que tuvo mayor impacto que el aumento de las salidas netas de efectivo de 11% (₡78.350 millones especialmente compromisos mayoristas). El indicador exhibe una holgura respecto del nivel de apetito de 130% equivalente a ₡631.900 millones.

En US dólares, el ICL se ubicó en 276% al 30 de setiembre de 2023, mostrando un aumento significativo de 24% con respecto al nivel de hace un año de 252%. Lo anterior fue producto de una caída de las salidas netas de 24% (-US\$122 millones explicado principalmente por menores compromisos mayoristas y minoristas), que tuvo mayor impacto que la disminución del FALAC de 13% (-US\$185 millones especialmente en disponibilidades en el exterior nivel 1A y menor recuperación por EML). El indicador exhibe una holgura respecto del nivel de apetito de 130% equivalente a US\$754 millones.

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

<u>Indicador</u>	<u>Setiembre 2023</u>	<u>Setiembre 2022</u>	<u>Variación</u>	<u>Nivel</u>
ICL colones	217%	192%	26%	Apetito
ICL US dólares	276%	252%	24%	Apetito

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

(Continúa)

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 30 de setiembre de 2023, el calce de plazo de activos y pasivos en moneda nacional del Banco y Subsidiarias es como sigue:

			Días								
	Vencido	A la vista	De 1 a 30	De 31 a 60	De 61 a 90	De 91 a 180	De 181 a 365	Más de 365	Total		
Disponibilidades	₡ -	188.150.917.684	-	-	-	-	-	-	188.150.917.684		
Cuenta de encaje con el BCCR	₡ -	419.631.921.746	19.365.518.595	25.801.704.410	28.108.153.530	66.022.425.379	51.835.426.887	35.657.558.917	646.422.709.464		
Inversiones	₡ -	2.969.318.089	176.904.236.637	1.843.884.713	2.506.628.294	49.556.796.680	86.799.304.995	777.131.549.272	1.097.711.718.680		
Cartera de créditos	₡ 191.315.346.240	-	54.431.580.886	37.005.729.124	60.358.324.864	109.344.046.497	143.609.407.817	3.070.741.559.104	3.666.805.994.532		
Recuperación de activos	₡ 191.315.346.240	610.752.157.519	250.701.336.118	64.651.318.247	90.973.106.688	224.923.268.556	282.244.139.699	3.883.530.667.293	5.599.091.340.360		
Obligaciones con el público	₡ -	3.051.302.869.344	165.810.901.777	189.655.981.890	178.316.660.845	331.001.488.931	306.455.411.468	244.670.358.791	4.467.213.673.046		
Obligaciones con el BCCR	₡ -	-	-	-	-	-	-	-	150.220.610.244		
Obligaciones con entidades financieras	₡ -	49.056.287.855	107.688.895.045	636.226.831	15.194.840.570	38.182.724.952	32.157.187.875	38.972.169.072	281.888.332.200		
Cargos por pagar	₡ -	24.600.506.548	9.288.204.251	5.295.464.255	2.350.380.389	5.005.345.905	3.308.682.996	3.913.913.709	53.762.498.053		
Vencimiento de pasivos	₡ -	3.124.959.663.747	282.788.001.073	195.587.672.976	195.861.881.804	374.189.559.788	341.921.282.339	437.777.051.816	4.953.085.113.543		
Diferencia	₡ 191.315.346.240	(2.514.207.506.228)	(32.086.664.955)	(130.936.354.729)	(104.888.775.116)	(149.266.291.232)	(59.677.142.640)	3.445.753.615.477	646.006.226.817		

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								
	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	₡ -	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	26.352.487.572	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	472.286.443.408	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	2.845.607.115.388	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	3.344.246.046.368	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	193.768.130.859	4.005.797.528.578		
Obligaciones con el BCCR	₡ -	-	-	-	-	-	-	-	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	41.025.123.236	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	3.272.525.176	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	402.762.187.349	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	2.941.483.859.019	601.520.786.054		

(Continúa)

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 30 de setiembre de 2023, 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	₡	-	290.744.928.284	-	-	-	-	185.409.361	290.930.337.645
Cuenta de encaje con el BCCR		-	244.469.273.133	8.144.279.892	7.777.573.705	11.925.237.431	20.299.097.651	27.529.737.955	16.092.047.128
Inversiones		-	91.933.510	126.625.756.015	40.896.632.838	35.231.035.974	167.054.929.816	74.296.324.635	122.871.780.650
Cartera de créditos		64.841.389.233	-	17.163.254.235	19.064.895.725	19.116.895.347	58.831.001.639	82.453.029.569	1.072.821.778.405
Recuperaciones de activos	₡	64.841.389.233	535.306.134.927	151.933.290.142	67.739.102.268	66.273.168.752	246.185.029.106	184.279.092.159	1.211.971.015.544
Obligaciones con el público	₡	-	1.464.411.036.499	54.542.187.176	58.337.737.201	57.673.323.030	133.673.464.195	176.898.496.752	109.614.446.052
Obligaciones con entidades financieras	₡	-	10.648.703.651	84.618.161.680	123.776.457.103	28.591.932.710	32.541.000	7.666.715.316	90.701.685.705
Cargos por pagar		-	4.582.377.771	939.459.693	3.834.274.254	2.146.823.559	1.478.717.606	1.578.524.405	555.747.032
Vencimiento de pasivos		-	1.479.642.117.921	140.099.808.549	185.948.468.558	88.412.079.299	135.184.722.801	186.143.736.473	200.871.878.789
Diferencia	₡	64.841.389.233	(944.335.982.994)	11.833.481.593	(118.209.366.290)	(22.138.910.547)	111.000.306.305	(1.864.644.314)	1.011.099.136.755
									112.225.409.741

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
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
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
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
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
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
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
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
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

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 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 descalces 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.

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

v. BN Corredora de Seguros, S.A.

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

Gestión del riesgo de liquidez

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

(Continúa)

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

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

c) 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	3,20%	Apetito
Riesgo cambiario	3,50%	Apetito
Riesgo de tasa en colones	2%	Apetito
Riesgo de tasa en moneda extranjera	2%	Apetito

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

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

(Continúa)

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

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 2023</u>	<u>Setiembre 2022</u>	<u>Variación</u>
Colones	975.765.431.253	811.767.950.000	163.997.481.253
US dólares emisores locales	106.847.870	117.183.805	(10.335.935)
US dólares emisores internacionales	927.592.000	1.001.808.000	(74.216.000)

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

<u>Moneda</u>	<u>Setiembre 2023</u>	<u>Setiembre 2022</u>	<u>Variación</u>
Colones	1,33	0,78	0,55
US dólares locales	1,13	1,38	(0,25)
US dólares internacionales	0,57	1,02	(0,45)

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

(Continúa)

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

(modelo G2++) que consiste en descomponer la tasa corta en dos procesos y una función determinista a especificar.

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

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

Exposición al riesgo de mercado – portafolio para negociar:

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

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

	Setiembre 2023	Setiembre 2022
Indicador VaR (99%)	0,87%	1,87%

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.

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

v. BN Corredora de Seguros, S.A.

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

(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 de 2023, este indicador continúo presentando un comportamiento con tendencia al alza, con mucha volatilidad y con un valor promedio del VaR de 0,57% producto de la mayor volatilidad observada en los precios de los instrumentos que componen el portafolio de inversiones y de una mayor exposición en instrumentos del Gobierno de Costa Rica.

<u>Tipo de riesgo</u>	<u>Setiembre 2023</u>	<u>Setiembre 2022</u>	<u>Variación</u>
VaR consolidado	0,73%	0,71%	0,03%

Adicionalmente, se incluyen los resultados del VaR individual para cada moneda (respecto del valor de mercado) al cierre de setiembre 2023 y su y su variación en relación con el mismo período del año anterior:

<u>Moneda</u>	<u>Setiembre 2023</u>	<u>Setiembre 2022</u>	<u>Variación</u>
Colones	0,98%	1,04%	(0,06%)
US dólares locales	0,49%	0,56%	(0,07%)
US dólares internacionales	0,66%	0,67%	(0,01%)

- Riesgo de tasas de interés

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

(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 SUGE 24-22 “Reglamento para calificar a las entidades supervisadas” para lo cual informa mensualmente sobre su comportamiento al Comité Corporativo de Riesgos. A continuación, el detalle:

<u>Tipo de riesgo</u>	<u>Setiembre 2023</u>	<u>Setiembre 2022</u>	<u>Variación</u>	<u>Nivel</u>
Riesgo de tasa en colones	0,38%	0,27%	0,11%	Normal
Riesgo de tasa en moneda extranjera	0,02%	0,71%	(0,69%)	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 de la duración promedio del patrimonio en colones y a una mayor variación esperada de la tasa básica pasiva. En US dólares, la disminución corresponde básicamente a una menor variación esperada de la tasa libor a tres meses.

(Continúa)

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 30 de setiembre de 2023, el calce de plazos de tasas de interés sobre los activos y pasivos del Banco y Subsidiarias (Reporte de Brechas entre la recuperación de activos y vencimiento de pasivos), se detalla como sigue:

	A la vista	De 1 a 30	De 31 a 90	De 91 a 180	De 181 a 360	De 361 a 720	Más de 720	Total
<u>Moneda nacional</u>								
Inversiones	₡ 2.969.318.089	175.341.437.096	4.002.144.104	49.754.677.162	88.325.499.696	238.188.052.546	537.782.205.778	1.096.363.334.471
Cartera de créditos	-	3.131.326.033.517	125.980.458.970	120.162.868.219	17.066.294.173	17.833.468.213	111.916.103.541	3.524.285.226.633
Recuperación de activos MN (sensibles a tasas) (A)	₡ 2.969.318.089	3.306.667.470.613	129.982.603.074	169.917.545.381	105.391.793.869	256.021.520.759	649.698.309.319	4.620.648.561.104
Obligaciones con el público	₡ -	251.198.530.852	382.297.749.580	374.189.559.788	340.223.043.827	148.833.481.583	108.732.883.585	1.605.475.249.215
Obligaciones con el BCCR	-	41.452.000.000	-	-	-	153.039.477.456	125.644.412	194.617.121.868
Obligaciones con entidades financieras MN	-	122.116.685	-	-	-	-	28.931.731.920	29.053.848.605
Vencimiento de pasivos MN (sensibles a tasas) (B)	₡ -	292.772.647.537	382.297.749.580	374.189.559.788	340.223.043.827	301.872.959.039	137.790.259.917	1.829.146.219.688
Diferencia recuperación de activos menos vencimiento de pasivos (MN a - b)	₡ 2.969.318.089	3.013.894.823.076	(252.315.146.506)	(204.272.014.407)	(234.831.249.958)	(45.851.438.280)	511.908.049.402	2.791.502.341.416
<u>Moneda extranjera</u>								
Inversiones	₡ -	56.157.701.379	146.655.213.415	167.054.929.813	74.304.680.214	54.335.691.495	68.283.668.397	566.791.884.713
Cartera de créditos	-	1.148.874.640.871	42.787.538.972	25.024.921.067	2.751.231.759	22.986.679.288	65.539.928.003	1.307.964.939.960
Recuperación de activos ME (sensibles a tasas) (C)	₡ -	1.205.032.342.250	189.442.752.387	192.079.850.880	77.055.911.973	77.322.370.783	133.823.596.400	1.874.756.824.673
Obligaciones con el público	₡ -	142.474.139.068	211.469.150.796	135.172.576.715	185.472.887.650	46.720.210.999	111.570.309.553	832.879.274.781
Obligaciones con el BCCR	-	7.845.635.100	-	-	-	-	-	7.845.635.100
Obligaciones con entidades	-	-	56.540.146.436	1.459.461.144	-	-	43.388.000.000	101.387.607.580
Vencimiento de pasivos ME (sensibles a tasas) (D)	₡ -	150.319.774.168	268.009.297.232	136.632.037.859	185.472.887.650	46.720.210.999	154.958.309.553	942.112.517.461
Diferencia recuperación de activos menos vencimiento de pasivos ME (c - d)	₡ -	1.054.712.568.082	(78.566.544.845)	55.447.813.021	(108.416.975.677)	30.602.159.784	(21.134.713.153)	932.644.307.212
Recuperación de activos sensibles a tasas 1/ (a + c)	₡ 2.969.318.089	4.511.699.812.863	319.425.355.461	361.997.396.261	182.447.705.842	333.343.891.542	783.521.905.719	6.495.405.385.777
Recuperación de pasivos sensibles a tasas 2/ (b + d)	₡ -	443.092.421.705	650.307.046.812	510.821.597.647	525.695.931.477	348.593.170.038	292.748.569.470	2.771.258.737.149
Diferencia recuperación de activos menos vencimiento de pasivos MN + (ME punto 1 - punto 2)	₡ 2.969.318.089	4.068.607.391.158	(330.881.691.351)	(148.824.201.386)	(343.248.225.635)	(15.249.278.496)	490.773.336.249	3.724.146.648.628

(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
<u>Moneda nacional</u>								
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
<u>Moneda extranjera</u>								
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

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

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

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

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

En el caso de los fondos propios de la Operadora, el VaR total de precio y tasas presenta una tendencia creciente con un máximo de 5,3% y un mínimo de 1,18% para un promedio de 2,6% equivalente a ¢358,13 millones. Al 30 de setiembre de 2023, el indicador cierra en 1,98% (1,39% al 30 de setiembre de 2022). Se muestra un aumento en el indicador producto de la mayor volatilidad observada en los precios de los instrumentos que componen el portafolio de inversiones.

iv. BN Corredora de Seguros, S.A.

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

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

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

d) Riesgo de tipo de cambio

Conforme el Acuerdo SUGE 24-22, una entidad se enfrenta a riesgo cambiario cuando el valor de sus activos y pasivos en moneda extranjera se ven afectados por las variaciones en el tipo de cambio y los montos de esos activos y pasivos se encuentran descalzados.

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

i. Banco Nacional de Costa Rica

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

Mensualmente se calcula el indicador de riesgo cambiario según SUGE, el cual se ubica en un nivel de apetito por riesgo a setiembre de 2023 y con anterioridad a este período siempre ha estado en el umbral de apetito. El indicador ha presentado una reducción significativa, lo cual corresponde a un desempeño que es esperable dado a la baja del tipo de cambio durante el segundo trimestre de 2023.

<u>Tipo de riesgo</u>	<u>Setiembre 2023</u>	<u>Setiembre 2022</u>	<u>Variación</u>	<u>Nivel</u>
Riesgo cambiario	2,63%	1,30%	1,33%	Normal

Adicionalmente, al indicador regulatorio de riesgo de tipo de cambio, la Dirección de Riesgos de Mercado del Banco Nacional de Costa Rica 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 períodos 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 períodos. Los percentiles 5 o 95 de la distribución de esos pronósticos se utilizan como la variación porcentual del tipo de cambio para poder calcular el indicador de VaR cambiario. A continuación, se presenta el resultado:

<u>Riesgo cambiario interno</u>	<u>Setiembre 2023</u>	<u>Setiembre 2022</u>	<u>Nivel</u>
Percentil 5%	0,37%	0,06%	Normal
Percentil 95%	0,51%	0,16%	Normal

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\$	US dólares	
		Setiembre 2023	Setiembre 2022
<i>Activos:</i>			
Disponibilidades	US\$	1.100.543.308	1.141.494.365
Inversiones en instrumentos financieros		1.045.576.461	1.133.652.214
Cartera de créditos		2.401.416.083	1.961.253.918
Cuentas y productos por cobrar		796.935	907.271
Participaciones en el capital de otras empresas		126.165.478	120.687.303
Propiedad, planta y equipo		359.848	485.905
Otros activos		2.406.021	1.274.734
	US\$	4.677.264.134	4.359.755.710
<i>Pasivos:</i>			
Obligaciones con el público	US\$	3.752.877.014	3.470.819.811
Obligaciones con entidades		645.687.828	634.191.270
Obligaciones subordinadas		110.263.685	113.008.551
Cuentas por pagar y provisiones		16.558.625	19.208.583
Otros pasivos		4.804.658	2.290.908
Exceso de activos sobre pasivos denominados en US dólares	US\$	4.530.191.810	4.239.519.123
	US\$	147.072.324	120.236.587

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

	Euros	
	Setiembre 2023	Setiembre 2022
<u>Activos:</u>		
Disponibilidades	€ <u>52.774.688</u>	52.448.008
	€ <u>52.774.688</u>	<u>52.448.008</u>
<u>Pasivos:</u>		
Obligaciones con el público	€ 50.040.355	51.765.271
Obligaciones con entidades	1.200.409	1.209.143
Cuentas por pagar y provisiones	19.170	3.242
Otros pasivos	157.062	101.514
	€ <u>51.416.996</u>	<u>53.079.170</u>
Exceso (Defecto) de activos sobre pasivos denominados en euros	€ <u>1.357.692</u>	(631.162)
	Unidades de desarrollo	
	Setiembre 2023	Setiembre 2022
<u>Activos:</u>		
Cartera de crédito	(168.769)	126.871
	UD <u>(168.769)</u>	<u>126.871</u>
<u>Pasivos:</u>		
Cuentas por pagar y provisiones	UD 18.439	34.177
	UD <u>18.439</u>	<u>34.177</u>
Defecto (Exceso) de activos sobre pasivos denominados en UDES	UD <u>(187.208)</u>	92.694

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.

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Por el periodo de nueve meses terminados el 30 de meses, 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 2023	Setiembre 2022
Ganancias por diferencias cambiarias	₡ 424.065.457.928	486.910.109.335
Pérdidas por diferencias cambiarias	(426.014.126.837)	(486.879.802.350)
Pérdida (Ganancia), neta	<u>₡ (1.948.668.909)</u>	<u>30.306.985</u>

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 2023	Setiembre 2022
Ganancia por valuación neta de otros activos (véase nota 42)	₡ 573.623.813	403.451.802
Pérdida por valuación neta de otros pasivos	(244.101.741)	(241.151.408)
Ganancia, neta	<u>₡ 329.522.072</u>	<u>162.300.394</u>

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

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

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

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

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

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 2023, la exposición al riesgo cambiario considerando el activo neto en dólares de la Operadora cerró en 11,19% (₡1.591,31 millones) respecto al activo neto total, presentado una disminución en comparación con el 30 de setiembre de 2022 que mantenía un 12,13% (₡1.396,19 millones).

Análisis de sensibilidad

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

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 2023

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

Impacto en las utilidades al 30 de setiembre de 2022

1%	2%	(1)%	(2)%
62.500.000	125.000.000	(62.500.000)	(125.000.000)

Al 30 de setiembre de 2023, el impacto de un aumento de un 5% en el tipo de cambio de la moneda funcional con respecto al US dólar de los Estados Unidos de América, generaría un impacto en los resultados del año por un monto de menos ¢79,57 millones. En caso de una disminución del 5%, el efecto sería inverso al indicado.

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 US 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.

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

e) Riesgo operacional

i. Banco Nacional de Costa Rica

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

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

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

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

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

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

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

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

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 confortable, hablando de nivel de exposición al riesgo.

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.

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.

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 de 2023, los resultados del VaR por riesgos legales para la Operadora corresponden a una estimación de la provisión para litigios pendientes por ¢34.473.917; monto que cubre las demandas contra la Operadora cuantificadas de cuatro procesos pendientes (tres con monto).

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 Dirección General de Riesgo; 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 CONASSIF establece los requerimientos de suficiencia de capital para la Corredora; a través de lineamientos específicos emitidos por la Superintendencia General de Seguros (SUGESE) y la Superintendencia General de Entidades Financieras (SUGEF), considerando que BN Corredora forma parte del conglomerado financiero del Banco Nacional de Costa Rica.

Gestión del riesgo de capital

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

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

Exposición del riesgo de capital

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

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

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

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

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

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

La Dirección General de Riesgos del BNCR comunica cada mes los resultados del VaR por riesgos legales para la Corredora; donde indica la estimación de la pérdida esperada con relación al único proceso contra la Corredora, el cual se encuentra en primera instancia y fue estimado en ₡3.500.000 (₡2.840.000 en 2022)

Administración del capital:

Capital regulatorio

El capital del Banco deberá cumplir siempre con los indicadores de suficiencia patrimonial establecidos por la SUGEFA, 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 SUGEFA.

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

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

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

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

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

En el capital social (cuenta contable 310), se reconocen los importes que la entidad ha realizado y los importes capitalizados provenientes de las restantes cuentas del Patrimonio, mismo que se ejecuta con base en el Artículo No. 11 de la 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”.

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

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 SUGE 3-06</u>			
<u>Indicador</u>	<u>Apetito</u>	<u>Tolerancia</u>	<u>Capacidad</u>
ISP	x ≥ 12%	11% ≤ x ≤ 12%	x ≤ 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.

Al 30 de setiembre de 2023 y 2022, el Conglomerado presenta un indicador de suficiencia patrimonial superior al mínimo establecido por la regulación, lo cual indica que mantuvo sus niveles de capital por encima de los requerimientos mínimos que exigen la Ley y la Normativa.

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

Implicaciones del Covid 19 en el Conglomerado

Durante el 2020 el virus COVID-19 tuvo un gran impacto en todos los sistemas de salud del mundo, lo que llevó a tomar medidas para mitigar el mismo. Estas medidas tuvieron efectos importantes en diferentes áreas productivas, con mayor impacto en sectores como transporte, comercio y turismo. Para Costa Rica, al cierre de setiembre de 2023, se tenía un recuento de 1.238.884 casos confirmados y 9.8428 casos fallecidos.

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Mientras tanto, el conflicto Rusia-Ucrania a partir de finales de febrero de 2022, ha presionado al alza los precios energéticos y de alimentación. Lo que ha causado el alza de los tipos de interés por parte de los bancos centrales para contener la inflación, desencadenando una desaceleración económica. El presidente de los Estados Unidos firma ley que elimina el tope de la deuda pública estadounidense hasta el 2025, para evitar de esta forma el impago de la deuda de Estados Unidos.

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	9,6%
IMAE interanual	6,3%
Superávit	Financiero 2% del PIB
Balanza comercial (acumulada)	Primario 1,4% del PIB
Deuda Gobierno Central	US\$(2.843) M 60,6% del PIB (0,16%) Mensual
IPC setiembre	(3,28%) Interanual

La coyuntura internacional:

Se continúa con tasas de inflación superiores a la meta, en Estados Unidos la inflación interanual ascendió a 3,67% en agosto superior a julio y junio (3,18% y 2,97%, respectivamente), pero menor al presentado desde abril 2021 a mayo 2023; por lo tanto, si bien llevaba una marcada tendencia a la baja, en los últimos meses aumentó ligeramente, manteniéndose por encima de la meta del 2% anual. En la zona del euro, la inflación interanual se situó en 4,3% en setiembre, disminuyendo con respecto a meses anteriores (5,2% en agosto y 5,3% en julio). El componente subyacente para la Eurozona disminuye también de 5,3% en agosto a 4,5% en setiembre.

Las perspectivas económicas son inciertas, según el Fondo Monetario Internacional (FMI), el crecimiento económico disminuya desde 3,5% en 2022 a 3% en 2023 y 2024 (FMI, 2023). Se prevé que el nivel general de inflación mundial descienda de 8,7% en 2022 a 6,8% en 2023 y 5,2% en 2024 (FMI, 2023).

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

El Banco Mundial y la Comisión Económica para América Latina y el Caribe (CEPAL) pronostican bajo crecimiento para América Latina y Caribe en 2023. La recuperación económica que ha experimentado la región latinoamericana durante el 2022, luego de la crisis del COVID-19 es notoria, impulsado por el claro giro en las restricciones sanitarias. Sin embargo, se pronostica que el crecimiento regional caerá a 1,2% en el 2023 (CEPAL, 2023) y será de 2,4% en el 2024 (Banco Mundial, 2023).

Coyuntura Nacional:

El incremento registrado en el 2023 se explica principalmente por las actividades de construcción con un crecimiento interanual de 22,66%, las actividades profesionales con un crecimiento interanual de 12,27% y la actividad manufactura con una tasa de crecimiento del 7,92%.

la variación interanual del índice de precios al consumidor fue de (3,28%), con una variación mensual del IPC de (0,16%), mientras que el promedio de variación interanual de indicadores de inflación subyacente presentó un valor de 0,47% para el mes de agosto. Los bienes y servicios con mayor efecto positivo en la variación mensual del índice general son tomate 87,6%, telefonía fija 26,4% y cebolla 18,6%, mientras que el mayor efecto negativo se explica por telefonía móvil (4,9%), papa (12,2%) y boleto aéreo (9,9%). Tanto la variación en la inflación general como en el promedio de indicadores de inflación subyacente muestran un comportamiento decreciente después de agosto 2022, cuando alcanzaron tasas de variación interanual máximas de 12,1% y 7%, respectivamente (Banco Central de Costa Rica, 2023).

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Acciones realizadas por el CFBNCR

Como se ha indicado en informes anteriores, el CFBNCR ha adoptado una serie de medidas para contrarrestar los efectos de la pandemia, así mismo medidas ante los abruptos aumentos de tasas de interés experimentados en el segundo semestre de 2022.

- 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 ante la pandemia
- Estrategia de readecuaciones perfiladas.
- Estrategia de disminución y congelamiento de tasa para clientes impactados por aumentos significativos en las tasas de interés.
- Modificación de escenarios de sensibilización de tasas de interés según el escenario de tasas en que se encuentre el mercado.

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 ₡22.813 millones.
- Riesgo de Tasa (balance)
 - Revisión constante de los indicadores de riesgo de tasa.
 - Se incentiva el uso de la tasa TRI como referencia de los créditos que refleja mejor las condiciones del mercado.
 - Ejecución de pruebas de estrés sobre tasas de interés.

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

- 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 2023	Diciembre 2022	Setiembre 2022
<u>Disponibilidades:</u>				
Cuenta corriente colones (véase nota 9)	Encaje mínimo legal	₡ 692.161.105.181	602.974.731.866	617.269.386.106
Cuenta corriente US dólares (véase nota 9)	Encaje mínimo legal	318.253.515.530	338.611.316.346	342.667.674.703
Cuenta corriente euros (véase nota 9)	Encaje mínimo legal Llamadas a margen de instrumentos financieros derivados	4.330.555.889 13.806.317	5.270.508.245 22.409.216	4.825.928.752 91.133.933
Otras disponibilidades (véase nota 9)	Garantía Contingente al fondo de garantía de depósitos (FGD)	132.013.314.126	125.997.691.316	122.884.628.876
Otras disponibilidades (véase nota 9)	Aporte a FOGABONA	185.409.353 ₡ 1.146.957.706.396	166.176.025 1.073.042.833.014	153.524.877 1.087.892.277.247
<u>Inversiones en instrumentos financieros:</u>				
Inversiones en instrumentos financieros	Operaciones en mercado de liquidez	₡ 63.750.513.730	45.872.694.079	46.261.969.742
Títulos valores del BCCR y Gobierno	Inversiones otorgadas en garantía de operaciones de recompras	2.729.167.960	2.306.487.720	2.302.062.456
Bono Soberano USD	Bofa-Swaps	1.082.155.478	1.181.869.342	1.541.162.430
Bono Soberano USD	GAR. Nomura Bank	78.274.680.163	87.204.354.223	-
Bono Soberano USD	BNY Mellon	55.391.110.433	-	765.774.590
Bono Soberano USD	JP- Swaps	404.905.824	-	765.774.590
Bonos de deuda externa	Garantía Nomura Bank	-	-	91.270.062.646
Bono de deuda externa	Garantía SINPE	-	-	210.328.222.060
Bono Soberano USD	Garantía SINPE	62.379.698.919	219.986.936.563	-
Bono Soberano USD	JPMIM-ASSET- COMPROMÉ	83.398.420	-	-
Bono Soberano USD Local	Garantía SINPE	-	2.789.019.670	-
TP USD	Garantía SINPE	-	14.922.877.514	-
Otros activos		₡ 264.095.630.927	374.264.239.111	353.235.028.514
Otros activos (véase nota 17)	Depósitos en garantías	₡ 1.012.909.732	532.881.813	549.571.538

(Continúa)

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 30 de setiembre de 2023, la subsidiaria BN Valores Puesto de Bolsa, S.A. tiene activos restringidos por ₡63.750.513.731 (₡45.782.694.079 y ₡46.261.969.742 a diciembre y setiembre de 2022, 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 2023, la subsidiaria para BN Vital, S.A. tiene activos restringidos por ₡2.729.167.960 correspondientes a Inversiones otorgadas en garantía de operaciones de recompra (₡2.306.487.720 y ₡2.302.062.456 a diciembre y setiembre de 2022, respectivamente).

(8) Saldos y transacciones con partes relacionadas

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

	Setiembre 2023	Diciembre 2022	Setiembre 2022
Activos:			
Cuentas corrientes en entidades financieras del exterior (1) (véase nota 9)	₡ 36.867.158.478	46.029.904.199	49.299.217.812
Inversiones en instrumentos financieros y productos por cobrar (2)	1.342.273.925	7.801.199.980	21.463.635.300
Participaciones en el capital de otras empresas (2)	<u>68.375.223.459</u>	<u>73.265.452.967</u>	<u>76.310.647.057</u>
	<u>₡ 106.584.655.862</u>	<u>127.096.557.146</u>	<u>147.073.500.169</u>
Pasivos:			
Obligaciones con entidades a la vista (3)	93.430.365	44.277.901	24.250.655
Cuentas por pagar por obligaciones con entidades relacionadas (4)	<u>20.796.170</u>	<u>967.596</u>	<u>1.589.249</u>
	<u>₡ 114.226.535</u>	<u>45.245.497</u>	<u>25.839.904</u>
Ingresos:			
Por ganancia por participaciones en el capital de otras empresas del exterior	<u>2.437.345.903</u>	<u>1.952.980.119</u>	<u>1.468.437.168</u>
	<u>2.437.345.903</u>	<u>1.952.980.119</u>	<u>1.468.437.168</u>
Gastos:			
Operativo (5)	<u>5.773.138.291</u>	<u>44.171.143</u>	<u>29.117.199</u>
	<u>₡ 5.773.138.291</u>	<u>44.171.143</u>	<u>29.117.199</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:

		Setiembre 2023	Diciembre 2022	Setiembre 2022
Beneficios de corto plazo	₡	1.830.954.301	2.214.747.107	1.667.667.522
Beneficios de largo plazo		238.024.059	287.917.124	216.796.778
Dietas Junta Directiva		89.295.990	126.607.460	90.763.295
	₡	<u>2.158.274.350</u>	<u>2.629.271.691</u>	<u>1.975.227.595</u>

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

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

(9) Efectivo y equivalentes de efectivo

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

	Setiembre 2023	Diciembre 2022	Setiembre 2022
Disponibilidades	₡ 1.461.741.211.689	1.470.874.684.814	1.465.499.712.405
Inversiones con vencimientos menores a dos meses	<u>349.331.761.805</u>	<u>107.863.023.596</u>	<u>147.372.469.074</u>
	<u>₡ 1.811.072.973.494</u>	<u>1.578.737.708.410</u>	<u>1.612.872.181.479</u>

El detalle de las disponibilidades es el siguiente:

	Setiembre 2023	Diciembre 2022	Setiembre 2022
Dinero en cajas y bóvedas	₡ 77.325.028.952	71.076.632.513	59.954.034.022
Efectivo en tránsito	41.225.129.355	49.869.760.013	59.653.516.037
Cuenta corriente en el B.C.C.R (1)	123.969.073.175	47.649.998.049	52.591.712.895
Cuenta encaje legal en el B.C.R.R. (2)	858.690.883.184	828.382.754.482	805.779.529.968
Cuentas corrientes y depósitos a la vista en bancos comerciales del Estado y bancos creados por leyes especiales	260.626.305	216.788.828	555.037.424
Cuentas corrientes y otras cuentas a la vista en entidades financieras privadas	520.239.590	488.049.608	765.012.250
Cuentas corrientes en entidades financieras del exterior	181.566.002.129	291.062.460.495	300.485.177.092
Depósitos y otras cuentas a la vista en entidades financieras del exterior	539.343.314	4.802.609	2.496.820.786
Cuentas corrientes y depósitos a la vista en entidades relacionadas. (véase nota 8)	36.867.158.478	46.029.904.199	49.299.217.812
Depósitos Over Night en entidades financieras del exterior	2.417.373.815	2.460.374.162	3.514.841.012
Documentos para Sistema Integrado de Pago Electrónico	1.657.662.010	1.476.067.946	2.854.966.672
Documentos al cobro directo en el país	3.790.824.766	4.614.692.783	3.660.667.584
Documentos al cobro en el exterior	699.336.820	1.356.122.570	759.891.165
Llamadas a margen de instrumentos financieros derivados (véase nota 7)	13.806.317	22.409.216	91.133.933
Fondo de Garantía de la Bolsa Nacional de Valores	185.409.353	166.176.025	153.524.877
Garantía Contingente al fondo de garantía de depósitos (FGD)	<u>132.013.314.126</u>	<u>125.997.691.316</u>	<u>122.884.628.876</u>
	<u>₡ 1.461.741.211.689</u>	<u>1.470.874.684.814</u>	<u>1.465.499.712.405</u>

(1) Dentro de las cuentas corrientes y depósitos a la vista en el Banco Central se encuentran depositados los saldos del encaje mínimo legal requerido para cada uno de los períodos 2023 y 2022. (véase nota 7).

(Continúa)

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

(1) Al 16 de junio de 2019, según nota GD-5879/09, el porcentaje mínimo del encaje legal corresponde a un 12% en moneda colones y un 15% 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 No 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 2023	Diciembre 2022	Setiembre 2022
Inversiones a valor razonable con cambios en resultados	₡	15.782.130.364	24.433.857.502	27.043.332.506
Inversiones a valor razonable con cambios en otro resultado integral		699.764.397.217	585.704.089.628	644.433.515.301
Inversiones a costo amortizado		931.147.926.017	840.653.764.944	927.102.440.644
	₡	<u>1.646.694.453.598</u>	<u>1.450.791.712.074</u>	<u>1.598.579.288.451</u>
Contratos a futuro de tasas de interés.				
operaciones de cobertura		24.087.965	4.185.715	51.863.280
Compras a futuro de divisas				
Operación diferente de cobertura		7.814.500	-	-
Ventas a futuro de divisas,				
operaciones diferentes de cobertura		56.480.636	12.227.870	27.455.190
Estimación por deterioro de inversiones		(2.984.079.154)	(2.930.192.806)	(2.801.636.179)
Estimación para operaciones con derivados diferentes de cobertura		(282.403)	-	(12.364.998)
Productos por cobrar sobre inversiones		17.997.275.417	19.867.240.763	13.479.042.574
	₡	<u>1.661.795.750.559</u>	<u>1.467.745.173.616</u>	<u>1.609.323.648.318</u>

(Continúa)

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

a) *Inversiones a valor razonable con cambio en resultados*

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

	Setiembre 2023	Diciembre 2023	Setiembre 2022
<u>Emisores del país</u>			
Emisores privados	14.830.813.707	20.476.710.400	23.005.317.739
Banco Central de Costa Rica	<u>951.316.657</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
₡	<u>15.782.130.364</u>	<u>20.476.710.400</u>	<u>23.005.317.739</u>
<u>Emisores del exterior</u>			
Emisores privados	-	3.957.147.102	4.038.014.767
	<u>-</u>	<u>3.957.147.102</u>	<u>4.038.014.767</u>
₡	<u>15.782.130.364</u>	<u>24.433.857.502</u>	<u>27.043.332.506</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 2023	Diciembre 2022	Setiembre 2022
<u>Emisores del País</u>			
Gobierno de Costa Rica	₡ 538.852.804.869	404.645.151.038	430.766.275.058
Banco Central de Costa Rica	59.583.584.015	13.252.898.512	29.581.877.591
Emisores privados	<u>2.729.167.960</u>	<u>2.306.487.720</u>	<u>5.805.562.456</u>
₡	<u>601.165.556.844</u>	<u>420.204.537.270</u>	<u>466.153.715.105</u>
<u>Emisores del Exterior</u>			
Gobiernos	₡ 22.305.791.081	37.513.503.153	38.133.486.608
Emisores privados	36.775.584.409	51.069.926.429	81.122.291.812
Bancos privados	<u>39.517.464.883</u>	<u>76.916.122.776</u>	<u>59.024.021.776</u>
₡	<u>98.598.840.373</u>	<u>165.499.552.358</u>	<u>178.279.800.196</u>
₡	<u>699.764.397.217</u>	<u>585.704.089.628</u>	<u>644.433.515.301</u>

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 2023	Diciembre 2022	Setiembre 2022
<u>Emisores del país</u>				
Gobierno de Costa Rica	₡	315.797.374.865	320.405.325.593	307.371.342.347
Banco Central de Costa Rica		215.249.873.580	73.797.417.371	153.657.413.930
Bancos del Estado		24.500.000	-	-
Bancos privados		542.350.000	12.461.193.000	14.362.744.000
Emisores privados		1.045.494.962	4.325.361.390	4.149.268.564
	₡	<u>532.659.593.407</u>	<u>410.989.297.354</u>	<u>479.540.768.841</u>
<u>Emisores del exterior</u>				
Gobiernos	₡	312.341.324.830	402.225.250.075	421.924.757.862
Emisores privados		26.354.950.905	3.074.135.134	3.249.424.599
Bancos privados		59.792.056.875	24.365.082.380	22.387.489.342
		<u>398.488.332.610</u>	<u>429.664.467.589</u>	<u>447.561.671.803</u>
	₡	<u>931.147.926.017</u>	<u>840.653.764.943</u>	<u>927.102.440.644</u>

Al 30 de setiembre 2023, como resultado de la valuación de las inversiones disponibles para la venta e instrumentos financieros restringidos, se generó una ganancia no realizada, neta de impuesto de la renta diferido, por un monto de ₡13.455.685.513 (perdida no realizada, neta de impuesto de la renta diferido, por un monto de ₡20.572.807.920 y ₡23.404.037.421 a diciembre y setiembre 2022, respectivamente), de esta forma, el saldo acumulado de ajustes al patrimonio originados por la valuación de esas inversiones es una ganancia no realizada, la cual asciende a la suma de ₡3.944.300.895 (pérdida no realizada, la cual asciende a la suma de ₡9.511.384.618 y ₡12.342.614.120 a diciembre y setiembre de 2022, respectivamente).

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

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

		Setiembre 2023	Diciembre 2022	Setiembre 2022
<u>Banco Central de Costa Rica</u>				
AA+	¢	-	-	-
B		2.124.461.580	87.700.862.520	108.239.291.521
B+		143.209.146.637	-	-
<u>Banco del Estado</u>				
AA+		-	-	3.503.500.000
BB		-	-	
F1+		-	3.636.440.000	5.694.482.104
<u>Bancos privados del exterior</u>				
A		5.196.100.845	15.947.430.505	17.274.853.650
A2		44.056.723.673	-	
A-		13.349.138.927	18.835.855.917	16.148.346.478
A+		6.669.261.479	8.751.341.536	9.274.437.979
AA-		204.668.404	5.418.432.479	5.659.093.457
AAA		4.773.945.839	9.335.987.584	4.403.698.052
BBB		283.776.535	3.087.954.594	6.646.762.145
BBB-		-	4.405.018.542	-
BBB+		8.709.811.620	8.260.688.298	8.956.267.951
F3		-	7.705.472.000	8.098.816.000
P1		8.189.889.311	2.925.289.004	3.042.377.125
<u>Emisores privados del exterior</u>				
A		2.454.437.271	5.394.774.104	7.260.303.845
A-		6.371.446.231	11.795.522.072	11.635.235.010
A+		1.330.592.509	12.829.085.529	15.441.915.958
AA		-	2.811.732.843	2.962.864.759
AA-		3.125.577.753	1.778.668.182	1.858.476.953
AA+		-	-	-
AAA		-	1.198.953.167	5.050.254.873
BB		-	-	-
BB+		2.969.318.089	175.932.619	179.611.410
BBB		23.092.375.547	26.751.790.905	28.886.535.259
BBB-		6.816.114.830	7.641.206.269	11.622.096.067
BBB+		10.894.887.260	16.130.016.034	18.204.200.783
F3		24.782.667.999	-	-
P1		5.400.022.417	-	-
<u>Emisores privados del país</u>				
B+		-	6.789.358.293	5.872.539.341
BB		7.840.789.555	13.544.186.077	16.983.724.602
BB+		-	-	-
BB-		3.889.604.036	-	-
<u>Gobierno de Costa Rica</u>				
B		65.857.043.800	711.768.417.359	725.848.644.482
B2		10.835.315.656	11.159.049.529	10.899.375.240
B+		768.557.300.524	-	-
<u>Gobiernos del exterior</u>				
A		561.415.284	725.667.852	1.047.984.367
AA+		310.185.953.782	399.568.790.691	417.592.520.576
A1+		10.638.365.429	-	-
B		-	-	3.864.766.460
P1		-	23.688.409.085	24.594.819.308
<u>No calificados</u>				
N/A		144.324.300.776	20.450.425.494	91.831.492.693
	¢	1.646.694.453.597	1.450.212.759.082	1.598.579.288.449

(Continúa)

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

(11) Instrumentos financieros derivados

El Conglomerado mantiene los siguientes tipos de instrumentos financieros derivados:

✓ *Derivados para cobertura de riesgos*

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

Los instrumentos financieros derivados se detallan como sigue:

Setiembre 2023				Objetivo
Banco emisor	Nacional	Valoración		
JP Morgan	US\$ 45.833.000	US\$ (626.842)		Swaps para emisión a plazo de la obligación
Bank of America	US\$ 128.631.000	US\$ (1.759.243)		10 años (vencimiento 2023)
Monto colonizado	¢ 174.464.000	US\$ (2.386.085)		
	¢ 94.620.550.400	¢ (1.294.093.183)		
Chicago Board of Trade	US\$ 20.100.000	US\$ (28.398)		Futuros estandarizados (vencimiento 2023)
Monto colonizado	¢ 10.901.235.000	¢ (15.401.894)		
Diciembre 2022				
Banco emisor	Nacional	Valoración		Objetivo
JP Morgan	US\$ 45.833.000	US\$ (1.099.733)		Swaps para emisión a plazo de la obligación
Bank of America	US\$ 128.631.000	US\$ (3.086.417)		10 años (vencimiento 2023)
Monto colonizado	US\$ 174.464.000	US\$ (4.186.150)		
	¢ 105.025.583.360	¢ (2.520.020.583)		
Chicago Board of Trade	US\$ 8.900.000	US\$ (5.141)		Futuros estandarizados (vencimiento 2023)
Monto colonizado	¢ 5.357.711.000	¢ (3.094.602)		

(Continúa)

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

	Setiembre 2022			
Banco emisor	Nocional	Valoración		Objetivo
JP Morgan	US\$ 45.833.000	US\$ (675.203)		Swaps para emisión a plazo de la obligación
Bank of America	US\$ 128.631.000	(1.894.968)		10 años (vencimiento 2023)
Monto colonizado	US\$ 174.464.000 ¢ 110.386.862.080	(2.570.171) (1.626.198.709)		
Chicago Board of Trade	US\$ 12.100.000	(158.195)		Futuros estandarizados (vencimiento 2022)
Monto colonizado	¢ 7.655.912.000	(100.093.526)		

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 2023	Diciembre 2022	Setiembre 2022
Emisión de 10 años (Vencimiento 2023)	31,33%	23,67%	137,66%

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

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 2023 y 2022.
- La cobertura se realiza solo por una parte de los flujos de los bonos (correspondiente a las tasas líbor a 5 y 10 años vigentes al momento de emitir) y no por la totalidad del interés.
- Se separó los intereses acumulados y devengados de los instrumentos para obtener las variaciones por precios limpios.
- Tasa forward para el cálculo de los intereses de la parte variable.
- Se toma en consideración la metodología de regresión lineal para medir la efectividad del derivado.

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

	Setiembre 2023	
	US dólares	Colones
Monto del nocional	20.100.000	10.901.235.000
<u>Valoración</u>		
Valoración positiva	44.414	24.087.965
Valoración negativa	(72.813)	(39.489.860)
Valoración neta	(28.398)	(15.401.894)

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

	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)	(151.956.806)
Valoración neta	(158.195)	(100.093.526)

(Continúa)

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

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

	Setiembre 2023	
	US dólares	Colones
Monto del nocional	174.464.000	94.620.550.400
<u>Valoración</u>		
Valoración negativa	(2.386.085)	(1.294.093.183)
Valoración neta	(2.386.085)	(1.294.093.183)

	Diciembre 2022	
	US dólares	Colones
Monto del nocional	174.464.000	105.025.583.360
<u>Valoración</u>		
Valoración negativa	(4.186.150)	(2.520.020.583)
Valoración neta	(4.186.150)	(2.520.020.583)

	Setiembre 2022	
	US dólares	Colones
Monto del nocional	174.464.000	110.386.862.080
<u>Valoración</u>		
Valoración negativa	(2.570.171)	(1.626.198.709)
Valoración neta	(2.570.171)	(1.626.198.709)

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

✓ *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.

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

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

	Setiembre 2023		Diciembre 2022		Setiembre 2022	
	US		US		US	Colones
	Dólares	Colones	Dólares	Colones	Dólares	Colones
Monto total nocionales ¢	8.930.000	4.843.185.500	250.000	150.497.500	525.000	332.178.000
<u>Valoración</u>						
Valoración positiva	-	64.295.136	-	12.227.870	-	27.455.190
Valoración negativa	-	(53.628.000)	-	-	-	-
Valoración neta ¢	-	10.667.136	-	12.227.870	-	27.455.190

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

	Setiembre 2023		Diciembre 2022		Setiembre 2022	
	US	Colones	US	Colones	US	Colones
Monto total nocionales ¢	110.364.970.900		110.533.791.860		118.374.952.080	
<u>Valoración positiva</u>						
Futuros estandarizados	24.087.965		4.185.715		51.863.280	
Forwards	64.295.136		12.227.870		27.455.190	
	88.383.101		16.413.585		79.318.470	
<u>Valoración negativa</u>						
Swaps	(1.294.093.183)		(2.520.020.583)		(1.626.198.709)	
Futuros estandarizados	(39.489.859)		(7.280.317)		(151.956.807)	
Forwards	(53.628.000)		-		-	
	(1.387.211.043)		(2.527.300.900)		(1.778.155.515)	
Valoración neta ¢	(1.298.827.941)		(2.510.887.315)		(1.698.837.045)	

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

	Setiembre 2023		Diciembre 2022		Setiembre 2022	
	US	Colones	US	Colones	US	Colones
Ganancia en instrumentos financieros derivados ¢	3.603.453.741		5.985.148.376		4.851.733.427	
Pérdida en instrumentos financieros derivados ¢	(3.751.026.383)		(12.979.298.545)		(11.229.290.689)	
(Pérdida) ganancia, neta ¢	(147.572.642)		(6.994.150.169)		(6.377.557.262)	

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 2023	Diciembre 2022	Setiembre 2022
Comercio	₡ 383.202.847.870	342.969.138.183	356.927.538.572
Servicios (1)	1.207.857.755.416	1.095.059.447.030	1.051.906.525.293
Servicios financieros (1)	96.759.632.859	109.720.870.239	92.884.384.860
Extracción de minerales	362.703.892	398.427.532	407.615.965
Industria de manufactura y extracción	154.971.092.908	178.994.270.719	167.151.803.645
Construcción	60.904.042.449	61.758.622.977	66.335.670.091
Agricultura y silvicultura	111.387.413.327	103.712.943.915	107.425.528.856
Ganadería, caza y pesca	74.667.890.125	73.772.137.199	73.208.482.813
Electricidad, agua, servicios sanitarios y otras fuentes	411.395.141.664	418.966.686.202	429.259.949.526
Transporte y telecomunicaciones	39.137.500.775	40.346.931.588	41.880.026.832
Vivienda	1.476.335.007.656	1.444.538.734.270	1.442.160.924.599
Consumo o crédito personal	654.520.047.559	566.079.512.647	541.208.194.863
Turismo	<u>272.247.866.138</u>	<u>269.338.328.270</u>	<u>276.346.875.410</u>
Total créditos directos	<u>4.943.748.942.638</u>	<u>4.705.656.050.771</u>	<u>4.647.103.521.325</u>
Costos directos incrementales asociados a créditos	6.153.560.008	5.755.898.412	5.565.119.085
(Ingresos diferidos cartera de crédito)	(46.460.289.872)	(41.927.136.381)	(40.341.717.781)
Productos por cobrar	97.656.025.911	102.173.613.358	107.657.139.670
Estimación por deterioro	<u>(130.017.995.343)</u>	<u>(139.365.727.145)</u>	<u>(146.675.071.373)</u>
Cartera de créditos	<u>₡ 4.871.080.243.342</u>	<u>4.632.292.699.015</u>	<u>4.573.308.990.926</u>

(1) La cartera comprada por el Banco el 31 de diciembre de 2021, tiene un saldo principal al 30 de setiembre de 2023, por un monto de ₡90.883.836.689 distribuidos en los sectores: servicio y servicios financieros

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 2023		Diciembre 2023		Setiembre 2022	
	Tasas	Promedio(1)	Tasas	Promedio(1)	Tasas	Promedio(1)
Colones	0,55% a 45%	13,85%	0,55% a 45%	13,60%	0,55% a 45%	10,84%
US dólares	1,45% a 28%	11,62%	1,45% a 28%	10,96%	1,71% a 29%	8,25%
UDES	3,85% a 6,91%	4,72%	3,85% a 10%	5,81%	3,85% a 10%	5,67%

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

(b) Cartera de crédito por morosidad

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

	Setiembre 2023	Diciembre 2022	Setiembre 2022
Al día	₡ 4.631.110.810.496	4.422.303.618.346	4.361.323.793.994
De 1 a 30 días	135.345.835.595	63.091.714.270	100.952.709.653
De 31 a 60 días	31.733.617.556	68.068.728.025	41.047.909.603
De 61 a 90 días	40.980.027.572	28.917.000.212	25.816.589.205
De 91 a 120 días	9.242.438.945	7.245.310.645	9.528.745.453
De 121 a 180 días	9.722.690.639	22.972.652.418	8.287.010.187
Más de 180 días	85.613.521.835	93.057.026.855	100.146.763.230
	4.943.748.942.638	4.705.656.050.771	4.647.103.521.325
Costos directos incrementales asociados a créditos	6.153.560.008	5.755.898.412	5.565.119.085
(Ingresos diferidos cartera de crédito)	(46.460.289.872)	(41.927.136.381)	(40.341.717.781)
Productos por cobrar	97.656.025.911	102.173.613.358	107.657.139.670
Estimación por deterioro	(130.017.995.343)	(139.365.727.145)	(146.675.071.373)
	₡ 4.871.080.243.342	4.632.292.699.015	4.573.308.990.926

(Continúa)

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

(c) Estimación por deterioro de cartera de créditos

Por el periodo de nueve meses terminado el 30 de setiembre, el movimiento de la estimación por incobrabilidad de cartera de créditos, se detallan como sigue:

	Setiembre 2023	Setiembre 2022
Saldo inicial del período	¢ 139.365.727.145	135.831.283.295
Gasto del periodo por estimación de la cartera (véase nota 39)	25.535.050.322	39.627.515.925
Cancelación de créditos	(30.252.202.857)	(27.955.380.228)
Disminución de estimación	(381.416.885)	(81.428)
Diferencias de cambio	(4.249.162.382)	(828.266.191)
Saldo al final del período	<u>¢ 130.017.995.343</u>	<u>146.675.071.373</u>

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

(d) Estimación por deterioro de créditos contingentes

Por el periodo de nueve meses terminado el 30 de setiembre, el movimiento de la estimación por deterioro de créditos contingentes, se detallan como sigue

	Setiembre 2023	Setiembre 2022
Saldo inicial del periodo	¢ 1.186.743.415	862.169.136
Gasto del año por estimación de la cartera (véase nota 36)	150.000.000	380.000.000
Diferencias de cambio	(83.683.574)	(17.214.617)
Saldo al final del periodo	<u>¢ 1.253.059.841</u>	<u>1.224.954.519</u>

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

(13) Cuentas y comisiones por cobrar

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

	Setiembre 2023	Diciembre 2022	Setiembre 2022
	¢ 1.959.125.613	1.800.614.015	2.437.661.382
Comisiones por cobrar	1.959.125.613	1.800.614.015	2.437.661.382
Cuentas por cobrar por operaciones bursátiles	11.000.000	-	130.512.093
Cuentas por cobrar a funcionarios	33.263.210	14.608.355	21.077.941
Impuesto sobre la renta diferido (véase nota 21-b)	2.439.878.399	7.524.931.381	8.985.714.152
Impuesto sobre la renta por cobrar (1)	271.869.681	348.610.077	260.833.814
Impuesto al valor agregado soportado	10.067.314	23.656.842	9.982.729
Cuentas por cobrar diversas por tarjetas de crédito	429.862.389	463.439.223	314.978.315
Otros gastos por recuperar	22.338.699	22.769.687	22.991.757
Por fraude crediticio	362.797.508	742.752.108	742.752.108
Otras cuentas por cobrar	2.385.824.037	1.890.199.082	2.020.526.180
Por malversación y robo	1.465.516.763	1.464.986.868	1.504.396.160
Productos por cobrar sobre otras cuentas por cobrar diversas	1.464.034	725.933	1.947.371
Estimación por deterioro del valor e incobrabilidad de cuentas por cobrar	(4.088.980.358)	(4.329.683.075)	(4.417.950.865)
	<u>¢ 5.304.027.289</u>	<u>9.967.610.496</u>	<u>12.035.423.137</u>

(1) El detalle del impuesto sobre la renta por cobrar, por entidad, al 30 de setiembre, se detalla como sigue:

	Setiembre 2023	Diciembre 2022	Setiembre 2022
	¢ 92.710.230	145.577.899	105.310.423
Banco Nacional de Costa Rica	92.710.230	145.577.899	105.310.423
BN Vital Operadora de Planes de Pensiones Complementarias, S.A.	-	20.521	20.521
BN Sociedad Corredora de Seguros, S.A.	179.159.451	203.011.657	155.502.870
	<u>¢ 271.869.681</u>	<u>348.610.077</u>	<u>260.833.814</u>

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

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

	Setiembre 2023	Diciembre 2022	Setiembre 2022
Saldo al inicio del período	₡ 4.329.683.075	4.073.541.909	4.073.541.909
Gastos por estimación (véase nota 39)	920.171.553	2.064.918.116	1.682.972.742
Disminución de estimación (véase nota 40)	(231.228.283)	(786.561.237)	(579.691.757)
Liquidación de partidas contra estimación	(884.337.541)	(977.168.662)	(741.199.299)
Diferencias de cambio	<u>(45.308.446)</u>	<u>(45.047.051)</u>	<u>(17.672.730)</u>
Saldo al final del período	<u>₡ 4.088.980.358</u>	<u>4.329.683.075</u>	<u>4.417.950.865</u>

(14) Bienes mantenidos para la venta

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

	Setiembre 2023	Diciembre 2022	Setiembre 2022
Bienes adquiridos en recuperación de créditos	₡ 99.832.085.156	98.126.485.936	100.763.648.934
Inmuebles, mobiliario y equipo fuera de uso	-	55.884.628	55.884.629
Estimación por deterioro de bienes realizables	<u>(62.182.995.909)</u>	<u>(60.686.913.169)</u>	<u>(62.136.922.241)</u>
	<u>₡ 37.649.089.247</u>	<u>37.495.457.395</u>	<u>38.682.611.322</u>

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

	Setiembre 2023	Diciembre 2022	Setiembre 2022
Saldo inicial del periodo	₡ 60.686.913.169	58.895.478.390	58.895.478.390
Gasto por estimación (véase nota 43)	4.441.736.013	7.860.283.102	5.341.439.851
Liquidación de bienes realizables	(55.884.627)	-	-
Disminución de estimación	<u>(2.889.768.646)</u>	<u>(6.068.848.323)</u>	<u>(2.099.996.000)</u>
Saldo final del período	<u>₡ 62.182.995.909</u>	<u>60.686.913.169</u>	<u>62.136.922.241</u>

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

(15) Participaciones en el capital de otras empresas

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

	Setiembre 2023	Diciembre 2022	Setiembre 2022
Participación en otras empresas financieras y no financieras (1)	₡ 50.623.300	50.623.300	50.623.300
Banco Internacional de Costa Rica, S.A. (BICSA) y Subsidiaria (2)	<u>68.425.846.767</u>	<u>73.316.076.275</u>	<u>76.361.270.365</u>
	<u>₡ 68.476.470.067</u>	<u>73.366.699.575</u>	<u>76.411.893.665</u>

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

	Setiembre 2023	Diciembre 2022	Setiembre 2022	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)	<u>423.300</u>	<u>423.300</u>	<u>423.300</u>	Participaciones en varias cooperativas
	<u>₡ 50.623.300</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 años 2023 y 2022, con un valor nominal de US\$10 cada una.

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

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

a) Costo histórico y depreciación

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

	Setiembre 2023					
	Terrenos	Edificios	Mobiliario y equipo	Equipos de computación	Vehículos	Total
<u>Costo:</u>						
Saldo costo histórico al inicio del periodo	₡ 4.281.149.678	73.195.840.170	77.142.375.450	52.779.484.355	283.116.885	207.681.966.538
Saldo costo revaluado al inicio del periodo	49.667.757.458	65.580.690.062	(7.662.255)	(32.078.911)	-	115.208.706.354
Adiciones	-	64.189.113	5.300.180.082	1.379.603.149	-	6.743.972.344
Retiros	-	-	(3.073.319.365)	(4.799.574.911)	(10.001.802)	(7.882.896.078)
Ajustes	-	-	14.765	70.214	-	84.979
Reclasificaciones	-	-	10.929.127	(10.929.127)	-	-
Saldo al final del periodo	53.948.907.136	138.840.719.345	79.372.517.804	49.316.574.769	273.115.083	321.751.834.137
<u>Depreciación acumulada:</u>						
Saldo al inicio del periodo	-	53.833.621.251	47.672.251.728	42.640.291.354	164.152.940	144.310.317.273
Gasto por depreciación sobre costo histórico	-	1.205.278.426	5.779.704.768	2.910.750.609	12.101.694	9.907.835.497
Gasto por depreciación sobre costo revaluado	-	581.259.886	-	-	-	581.259.886
Retiros	-	-	(3.007.046.078)	(4.751.704.230)	(9.726.995)	(7.768.477.303)
Ajustes	-	-	-	(645.727)	-	(645.727)
Reclasificaciones	-	-	7.130.368	(7.130.368)	-	-
Saldo al final del periodo	-	55.620.159.563	50.452.040.786	40.791.561.638	166.527.639	147.030.289.626
Saldos netos, al final del periodo	₡ 53.948.907.136	83.220.559.782	28.920.477.018	8.525.013.131	106.587.444	174.721.544.511

(Continúa)

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

	Diciembre 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	49.374.508.222	65.580.690.063	(10.462.254)	(34.287.876)	-	114.910.448.155
Adiciones	-	756.993.692	8.980.137.897	3.752.714.555	1.500.000	13.491.346.144
Revaluación de bienes	293.249.237	-	-	-	-	293.042.080
Retiros	-	-	(4.688.093.450)	(3.296.881.594)	-	(7.984.975.044)
Ventas	-	-	-	-	(123.564.271)	(123.564.271)
Ajustes	-	-	2.680.000	2.208.965	-	4.888.965
Reclasificaciones	-	-	251.051	(251.051)	-	-
Saldo al final del año	53.948.907.136	138.776.530.232	77.134.713.196	52.747.405.442	283.116.885	322.890.672.891
<u>Depreciación acumulada:</u>						
Saldo al inicio del año	-	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	-	1.611.532.572	7.400.891.710	4.147.494.465	16.314.159	13.176.232.906
Gasto por depreciación sobre costo revaluado	-	970.847.417	-	-	-	970.847.417
Retiros	-	-	(4.583.170.754)	(3.232.787.250)	-	(7.815.958.004)
Ventas	-	-	-	-	(123.564.271)	(123.564.271)
Reclasificaciones	-	-	251.051	(251.051)	-	-
Saldo al final del año	₡ -	53.833.621.251	47.672.251.728	42.640.291.354	164.152.940	144.310.317.273
Saldos netos, al final del periodo	₡ 53.948.907.136	84.942.908.981	29.462.461.468	10.107.114.088	118.963.945	178.580.355.618

(Continúa)

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

	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

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 2023		
	Derecho- uso edificios	Derecho- uso vehículos	Total
<i>Costo:</i>			
Saldo costo histórico al inicio del periodo	₡ 38.679.978.342	142.975.125	38.822.953.467
Adiciones	878.880.681	-	878.880.681
Ajustes	25.727.638.706	-	25.727.638.706
Saldo al final del periodo	65.286.497.729	142.975.125	65.429.472.854
<i>Depreciación acumulada:</i>			
Saldo al inicio del periodo	10.915.631.416	119.411.840	11.035.043.256
Gasto por depreciación sobre costo histórico	2.874.760.525	23.563.285	2.898.323.810
Retiros	(34.400.845)	-	(34.400.845)
Ajustes	3.056.843	-	3.056.843
Saldo al final del periodo	13.759.047.939	142.975.125	13.902.023.064
Saldos netos, al final del periodo	₡ 51.527.449.790	-	51.527.449.790

(Continúa)

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

		Diciembre 2022		
		Derecho- uso edificios	Derecho- uso vehículos	Total
<u>Costo:</u>				
Saldo costo histórico al inicio del año	₡	38.662.163.871	107.630.182	38.769.794.053
Adiciones		716.822.874	-	716.822.874
Revaluación de bienes		(37.094.502)		(37.094.502)
Retiros		(965.626.670)	-	(965.626.670)
Ajustes		303.712.771	35.344.945	339.057.716
Saldo al final del año		38.679.978.344	142.975.127	38.822.953.471
<u>Depreciación acumulada:</u>				
Saldo al inicio del año		8.604.657.643	88.061.098	8.692.718.741
Gasto por depreciación sobre costo histórico		2.854.742.747	31.350.741	2.886.093.488
Retiros		(458.900.351)	-	(458.900.351)
Ajustes		(84.868.622)	-	(84.868.622)
Saldo al final del año		10.915.631.417	119.411.839	11.035.043.256
Saldos netos, al final del año	₡	27.764.346.927	23.563.288	27.787.910.215
		Setiembre 2022		
		Derecho- uso edificios	Derecho- uso vehículos	Total
<u>Costo:</u>				
Saldo costo histórico al inicio del periodo	₡	38.662.163.871	107.630.231	38.769.794.102
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		37.856.557.467	107.630.231	37.964.187.698
<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	19.569.133	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		10.214.381.693	107.630.231	10.322.011.924
Saldos netos, al final del periodo	₡	27.642.175.725	-	27.642.175.725

(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:

	Setiembre 2023	Diciembre 2022	Setiembre 2022
Intereses por pasivo por arrendamiento	₡ 2.986.617.879	3.601.050.576	<u>2.763.114.476</u>
Gastos relacionados con arrendamientos de activos de bajo valor, excluyendo los de corto plazo	<u>₡ 256.778.472</u>	<u>719.978.467</u>	<u>503.009.196</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:

	Setiembre 2023	Diciembre 2022	Setiembre 2022
Salidas de efectivo por arrendamientos	<u>₡ (1.572.160.030)</u>	<u>(2.975.953.849)</u>	<u>(1.879.823.188)</u>

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 2023	Diciembre 2022	Setiembre 2022
<u>Cargos diferidos:</u>				
Mejoras en propiedades tomadas en alquiler (1)	₡	1.836.689	4.925.965	5.955.723
Costo de emisión de instrumentos financieros, neto (2)		9.547.226	102.345.247	138.581.447
Costos proyecto de deuda subordinada		20.748.142	28.212.520	31.617.322
Otros cargos diferidos		<u>3.550.912.153</u>	<u>14.195.002.205</u>	<u>17.743.032.222</u>
		<u>3.583.044.210</u>	<u>14.330.485.937</u>	<u>17.919.186.714</u>
<u>Activos intangibles:</u>				
Software (3)		5.102.339.839	8.968.845.348	6.978.543.807
Otros bienes intangibles (3)		<u>9.313.390</u>	<u>8.831.483</u>	<u>8.831.483</u>
		<u>5.111.653.229</u>	<u>8.977.676.831</u>	<u>6.987.375.290</u>
<u>Otros activos:</u>				
Impuestos pagados por anticipado		24.329.141.522	25.673.751.490	18.810.609.838
Póliza de seguros pagados por anticipado		361.629.778	228.429.816	358.879.772
Otros gastos pagados por anticipado		6.624.123.286	5.349.770.814	7.739.331.997
Papelería, útiles y otros materiales		691.641.478	1.013.805.560	1.111.125.495
Bienes entregados en alquiler		117.662.462	118.708.632	119.061.188
Biblioteca y obras de arte		404.704.948	404.704.948	404.704.948
Construcciones en proceso		214.941.893	214.941.893	214.941.893
Aplicaciones automatizadas en desarrollo		132.498.126	143.126.460	184.027.326
Derechos en instituciones sociales y gremiales		350.000	350.000	350.000
Otros bienes diversos		153.486.106	153.486.106	153.486.106
Operaciones por liquidar		<u>13.578.159.295</u>	<u>11.988.708.377</u>	<u>12.769.394.740</u>
Otras operaciones pendientes de imputación		324.602.255	113.620.383	296.365.438
Depósitos en garantía (véase nota 7)		759.678.983	320.427.052	352.451.336
Depósitos judiciales y administrativos (véase nota 7)		<u>253.230.750</u>	<u>212.454.762</u>	<u>197.120.202</u>
		<u>47.945.850.882</u>	<u>45.936.286.293</u>	<u>42.711.850.279</u>
	₡	<u>56.640.548.321</u>	<u>69.244.449.061</u>	<u>67.618.412.283</u>

- (1) Al 30 de setiembre de 2023, el gasto por amortización de las mejoras en propiedades tomadas en alquiler es de ₡3.089.276 (₡4.831.259 y ₡3.801.501 a diciembre y setiembre de 2022, 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 2023		
	Emisión a 10 años (Vencimiento 2023)		Total
	Emisión a 5 años (Vencimiento 2021)		
Comisión bancos estructuradores	¢ 271.175.000	271.175.000	542.350.000
Comisión Moody's Investors Service	135.587.500	135.587.500	271.175.000
Comisión Societe de la Bourse de Luxembourg S.A.	6.628.059	6.628.059	13.256.118
RR Donelley	5.937.105	5.937.084	11.874.189
BNY Mellon	2.143.910	2.143.910	4.287.820
Moody's calificación emisor	17.951.785	17.951.785	35.903.570
Fitch Ratings	135.587.500	135.587.500	271.175.000
Milbank	79.812.226	79.812.226	159.624.452
Shearman & Sterling	79.915.815	79.916.075	159.831.890
Auditoría externa	103.046.500	103.046.500	206.093.000
	837.785.400	837.785.639	1.675.571.039
Amortización	(837.785.400)	(828.238.413)	(1.666.023.813)
	¢ -	9.547.226	9.547.226
Diciembre 2022			
	Emisión a 10 años (Vencimiento 2023)		
	Emisión a 5 años (Vencimiento 2021)	Total	
	¢ 300.995.000	300.995.000	601.990.000
Comisión bancos estructuradores	150.497.500	150.497.500	300.995.000
Comisión Moody's Investors Service	7.356.920	7.356.920	14.713.840
Comisión Societe de la Bourse de Luxembourg S.A.	6.589.985	6.589.960	13.179.945
RR Donelley	2.379.667	2.379.666	4.759.333
BNY Mellon	19.925.869	19.925.869	39.851.738
Moody's calificación emisor	150.497.500	150.497.500	300.995.000
Fitch Ratings	88.588.848	88.588.849	177.177.697
Milbank	88.703.828	88.703.828	177.407.657
Shearman & Sterling	114.378.100	114.378.100	228.756.200
Auditoría externa	929.913.217	929.913.193	1.859.826.410
Amortización	(929.913.217)	(827.567.946)	(1.757.481.163)
	¢ -	102.345.247	102.345.247

(Continúa)

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

	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 Donnelley	6.926.386	6.926.360	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	93.231.924	186.463.849
Auditoría externa	120.216.800	120.216.800	240.433.600
	977.382.831	977.382.804	1.954.765.635
Amortización	(977.382.831)	(838.801.358)	(1.816.184.189)
¢	-	138.581.446	138.581.446

(Continúa)

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

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

		Setiembre 2023		
		Software	Otros bienes intangibles	Total
<i>Costo:</i>				
Saldo al inicio del periodo	₡	39.900.777.789	8.831.483	39.909.609.272
Adiciones		524.931.869	28.422.077	553.353.946
Retiros		(4.672.450.867)	-	(4.672.450.867)
Ajustes		-	(27.940.170)	(27.940.170)
Saldo al final del periodo	₡	<u>35.753.258.791</u>	<u>9.313.390</u>	<u>35.762.572.181</u>
<i>Amortización acumulada:</i>				
Saldo al inicio del periodo		30.931.932.440	-	30.931.932.440
Gasto del periodo		4.295.855.015	27.940.170	4.323.795.185
Retiros		(4.551.308.045)	-	(4.551.308.045)
Ajustes		(25.560.458)	(27.940.170)	(53.500.628)
Saldo final del periodo		<u>30.650.918.952</u>	<u>-</u>	<u>30.650.918.952</u>
Saldo neto, al final del periodo	₡	<u>5.102.339.839</u>	<u>9.313.390</u>	<u>5.111.653.229</u>
		Diciembre 2022		
		Software	Otros bienes intangibles	Total
<i>Costo:</i>				
Saldo al inicio del año	₡	35.209.164.295	50.494.354	35.259.658.649
Adiciones		5.534.205.218	35.832.955	5.570.038.173
Retiros		(796.116.331)	(42.095.559)	(838.211.890)
Ajustes		(46.475.393)	(35.400.267)	(81.875.660)
Saldo al final del año	₡	<u>39.900.777.789</u>	<u>8.831.483</u>	<u>39.909.609.272</u>
<i>Amortización acumulada:</i>				
Saldo al inicio del año		26.045.610.451	42.095.559	26.087.706.010
Gasto del año		5.603.292.401	35.325.935	5.638.618.336
Retiros		(667.390.964)	(42.095.559)	(709.486.523)
Ajustes		(49.579.447)	(35.325.935)	(84.905.382)
Saldo final del año		<u>30.931.932.441</u>	<u>-</u>	<u>30.931.932.441</u>
Saldo neto, al final del año	₡	<u>8.968.845.348</u>	<u>8.831.483</u>	<u>8.977.676.831</u>

(Continúa)

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Setiembre 2022			
	Software	Otros bienes intangibles	Total
<i><u>Costo:</u></i>			
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>
<i><u>Amortización acumulada:</u></i>			
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

(18) Obligaciones con el público

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

	Setiembre 2023	Diciembre 2022	Setiembre 2022
<u><i>Captaciones a la vista:</i></u>			
Depósitos en cuentas corrientes	₡ 2.257.183.194.701	2.043.303.492.671	2.251.234.443.240
Cheques certificados	76.807.896	82.905.436	41.064.677
Depósitos de ahorro a la vista	2.227.655.778.242	2.235.282.084.991	2.105.823.900.919
Captaciones a plazo vencidas	13.931.107.442	19.669.968.927	20.145.386.533
Otras captaciones a la vista	102.086.354	106.460.320	127.788.657
Giros y transferencias por pagar	36.871.095	40.420.863	62.435.984
Cheques de gerencia	5.195.753.254	4.531.280.930	5.749.160.428
Cobros anticipados a clientes por tarjeta de crédito	11.508.173.681	11.663.506.960	11.108.146.174
Obligaciones por fondos recibidos para fideicomisos	24.133.177	37.235.289	30.370.207
	<u>4.515.713.905.842</u>	<u>4.314.717.356.387</u>	<u>4.394.322.696.819</u>
<u><i>Captaciones a plazo:</i></u>			
Captaciones a plazo con el público	1.916.450.610.572	1.693.242.933.309	1.735.154.248.345
Otras captaciones a plazo	88.812.636.494	97.423.859.878	97.379.065.479
	<u>2.005.263.247.066</u>	<u>1.790.666.793.187</u>	<u>1.832.533.313.824</u>
<u><i>Otras obligaciones con el público:</i></u>			
Cargos financieros por pagar	₡ 59.326.765.816	36.671.811.687	30.234.058.291
	<u>₡ 6.580.303.918.724</u>	<u>6.142.055.961.261</u>	<u>6.257.090.068.934</u>

Al 30 de setiembre de 2023, los depósitos en cuentas corrientes denominadas en colones devengan una tasa de interés máxima del 3,05% anual (3,05% y 3,05% anual a diciembre y setiembre de 2022, respectivamente) sobre los saldos completos, una tasa de interés mínima del 0% anual (0% a diciembre y setiembre de 2022) a partir de un saldo de ₡500.001 y los depósitos en cuentas corrientes denominadas en US dólares devengan una tasa de interés máxima del 0,20% anual (0,20% anual a diciembre y setiembre de 2022), sobre los saldos completos y una tasa de interés mínima del 0% anual (0% a diciembre y setiembre de 2022) a partir de un saldo de US\$1.000.

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 2023	Diciembre 2022	Setiembre 2022
Colones	4,31% a 6,95%	4,30% a 9,54%	4,30% a 9,54%
US dólares	1,83% a 4,95%	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 de setiembre de 2023, el saldo de esos certificados de depósito a plazo mantenidos en garantía por el Banco asciende un monto de ¢80.904.576.069 (¢82.625.362.702 y ¢82.014.228.524 (a diciembre y setiembre de 2022, 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 2023	Diciembre 2022	Setiembre 2022
Financiamiento para préstamos con recursos internos BCCR (i)	150.094.965.833	164.570.763.666	164.570.763.666
Financiamiento para préstamos con recursos externos (ii)	¢ 125.644.411	125.644.412	125.644.412
Cargos financieros por pagar	<u>2.944.511.624</u> <u>¢ 153.165.121.868</u>	<u>2.265.548.263</u> <u>166.961.956.341</u>	<u>1.929.092.480</u> <u>166.625.500.558</u>

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

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

(20) Obligaciones con entidades

Las obligaciones con entidades, se detallan como sigue:

	Setiembre 2023	Diciembre 2022	Setiembre 2022
<u><i>A la vista:</i></u>			
Cuentas corrientes de entidades financieras del país	₡ 55.993.465.674	43.916.537.730	47.931.141.212
Depósitos de ahorro de entidades financieras del país	31.482.231	34.658.874	23.977.928
Obligaciones por cheques al cobro	3.060.790.864	1.208.142.711	2.940.741.494
Captaciones a plazo vencidas	94.249.000	61.018.729	233.865.646
Cuentas corrientes y obligaciones de partes relacionadas (véase nota 8)	<u>93.430.365</u>	<u>44.277.901</u>	<u>24.250.655</u>
	<u>59.273.418.134</u>	<u>45.264.635.945</u>	<u>51.153.976.935</u>
<u><i>A plazo:</i></u>			
Depósitos a plazo de entidades financieras del país	102.796.545.271	87.641.877.298	72.258.922.246
Obligaciones a plazo de entidades financieras del exterior (2)	96.585.739.853	103.761.660.525	108.888.176.236
Obligaciones por recursos tomados del mercado de liquidez	43.172.334.198	36.675.790.002	37.548.968.801
Préstamos de entidades financieras del exterior (3)(4)	99.070.315.210	111.571.141.028	115.791.429.776
Obligaciones por derecho de uso - bienes recibidos en arrendamiento (1)	54.751.765.056	32.276.066.066	33.171.213.428
Obligaciones por operaciones diferidas de liquidez	-	33.000.000.000	-
Doctos para pagar financiamiento BNCR	28.931.731.921	31.181.086.370	31.937.156.874
Obligaciones con recursos del Fondo de Crédito para el Desarrollo	<u>143.342.679.722</u>	<u>180.863.648.754</u>	<u>185.602.479.383</u>
	<u>568.651.111.231</u>	<u>616.971.270.043</u>	<u>585.198.346.744</u>
(Comisiones diferidas por cartera de crédito propia)	<u>-</u>	<u>(103.269.735)</u>	<u>(56.034.847)</u>
	<u>-</u>	<u>(103.269.735)</u>	<u>(56.034.847)</u>
Cargos por pagar por otras obligaciones a la vista y a plazo con entidades financieras a la vista moneda extranjera	117.190.170	77.816.225	21.612.797
Cargos por pagar por otras obligaciones a la vista y a plazo con entidades financieras a la vista moneda nacional	1.716.168.088	1.025.796.679	636.138.842
Cargos por pagar por préstamos con entidades financieras del exterior (3)(4)	2.238.633.646	509.773.987	2.281.221.216
Cargos por pagar por préstamos con entidades financieras del país (3)	71.076.149	81.717.408	72.469.463
Cargos por pagar por depósitos a plazo de entidades financieras el exterior (2)	<u>2.464.076.880</u>	<u>1.094.016.546</u>	<u>2.874.657.922</u>
	<u>6.607.144.933</u>	<u>2.789.120.845</u>	<u>5.886.100.240</u>
	<u>₡ 634.531.674.298</u>	<u>664.921.757.098</u>	<u>642.182.389.072</u>

(Continúa)

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

(1) Pasivos por arrendamientos

Al 30 de setiembre de 2023, el saldo de los pasivos por arrendamiento a largo plazo y su porción circulante corresponde al monto de ¢8.064.177.063 y US\$84.517.169 (¢7.148.807.318 y US\$40.175.051 y ¢7.069.713.543 y US\$40.705.267 a diciembre y setiembre 2022, respectivamente) para un total colonizado de ¢53.902.063.587 (¢31.333.786.038 y ¢32.824.749.790 a diciembre y setiembre 2022, respectivamente) considerando el tipo de cambio contable de ¢549,48 (¢601,99 y ¢632,72 a diciembre y setiembre 2022, respectivamente).

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

	Setiembre 2023			Setiembre 2022		
	Cantidad	Tasas	Vencimientos	Cantidad	Tasas	Vencimientos
En colones	20	5,56% y 15% anual	2023 y 2048	18	5,56% y 15% anual	2022 y 2041
		3,57% y 8,85% anual	2023 y 2048	54	3,57% y 8,85% anual	2022 y 2041
En US dólares	54			72		
	74					

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

	Setiembre 2023		
	Pagos mínimos futuros de arrendamiento	Interés	Valor presente de los pagos mínimos arrendamiento
Menos de un año	¢ 6.720.655.001	4.342.997.632	2.377.659.386
Entre uno y cinco años	34.580.659.336	18.528.864.037	16.051.805.385
Más de cinco años	51.447.113.333	15.124.836.832	36.322.300.490
	¢ 92.748.427.670	37.996.698.501	54.751.765.056

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

	Setiembre 2022		
	Pagos mínimos futuros de arrendamiento	Interés	Valor presente de los pagos mínimos arrendamiento
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	<u>27.879.077.307</u>	<u>8.180.671.919</u>	<u>19.698.435.727</u>
	<u>₡ 56.782.744.397</u>	<u>23.611.557.378</u>	<u>33.171.231.480</u>

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

	Setiembre 2023	Diciembre 2022	Setiembre 2022
Saldo al inicio del periodo	₡ 32.276.066.066	35.793.605.766	35.470.104.910
Adquisición de obligaciones	25.209.443.178	393.322.020	-
Cancelaciones o retiros		(662.645.977)	(662.645.977)
Ajustes	1.432.517.180	576.526.206	401.645.315
Pago de obligaciones	(1.572.160.038)	(2.138.603.082)	(1.610.816.333)
Diferencial cambiario	<u>(2.594.101.330)</u>	<u>(1.686.137.928)</u>	<u>(427.074.488)</u>
Saldo al final del periodo	<u>₡ 54.751.765.054</u>	<u>32.276.067.005</u>	<u>33.171.213.428</u>

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	Plazo: 22 años Tasa de Interés: 6,65 por cupón
24/11/2020	US\$10	Valor transado: 100% Plazo: 3 años Tasa de Interés: 8,05 por cupón
05/01/2021	US\$40	Valor transado: 100% Plazo: 3 años Tasa de Interés: 8,05 por cupón
21/07/2016	US\$8,1	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
01/11/2013	US\$500	Plazo: 10 años Tasa interés: 6,25% 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	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	Plazo: 9 años Tasa de Interés: 3,32 por cupón
14/12/2022	US\$5.0	Valor transado: 100% Plazo: 8 años Tasa de Interés: 10,44 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 2023		
	Emisión a 10 años (vencimiento 2023)	Total
Emisión	₡ 93.742.471.692	93.742.471.692
Ajuste del valor razonable de la partida cubierta medida al costo de las emisiones internacionales	1.981.488.835	1.981.488.835
Amortización de descuento en el valor transado de las emisiones	861.779.326	861.779.326
	96.585.739.853	96.585.739.853
	2.464.076.880	2.464.076.880
Cargos financieros por pagar	₡ 99.049.816.733	99.049.816.733

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

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
	2.874.657.922	2.874.657.922
Cargos financieros por pagar	₡ 111.762.834.158	111.762.834.158

(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 2023		
	Del país	Del exterior	Total
Menos de un año	₡ -	57.034.319.756	57.034.319.756
De uno a dos años	1.870.839.240	-	1.870.839.240
De tres a cinco años	780.934.502	-	780.934.502
Más de cinco años	26.351.034.328	44.353.288.089	70.704.322.417
	₡ 29.002.808.070	101.387.607.845	130.390.415.915

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

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

(4) Al 30 de setiembre de 2023, los préstamos por pagar con entidades financieras del exterior devengan intereses que oscilan entre 3,32% y 10,44% anual (3,32% y 6,92% y 3,32% y 6,20% a diciembre y setiembre de 2022, respectivamente).

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

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

	<u>Setiembre 2023</u>	<u>Diciembre 2022</u>	<u>Setiembre 2022</u>
Saldo al inicio del periodo	₡ 142.752.227.398	154.159.108.956	154.159.108.956
Nuevas obligaciones con entidades financieras	-	3.014.300.000	-
Pago de obligaciones con entidades financieras	(3.708.278.069)	(6.621.048.346)	(4.256.185.646)
Efecto por diferencias de cambio	(11.041.902.198)	(7.800.133.212)	(2.174.336.660)
Cambios por flujos de efectivo de financiamiento	(14.750.180.267)	(11.406.881.558)	(6.430.522.306)
Saldo al final del periodo	<u>₡ 128.002.047.131</u>	<u>142.752.227.398</u>	<u>147.728.586.650</u>

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

(21) Impuesto sobre la renta

De acuerdo con la Ley del Impuesto sobre la Renta, el Conglomerado debe presentar sus declaraciones cada año. Al 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	
	2023	2022	2023	2022
<u>Impuesto sobre la renta corriente</u>				
Gasto por impuesto sobre la renta corriente del periodo	₡ 22.613.788.656	21.467.458.480	6.271.230.799	6.872.652.933
Gasto por impuesto sobre la renta de periodos anteriores	<u>10.664.429.022</u>	<u>10.641.928.449</u>	<u>3.547.309.482</u>	<u>3.547.309.483</u>
	33.278.217.678	32.109.386.929	9.818.540.281	10.419.962.416
<u>Impuesto sobre la renta corriente</u>				
Gasto por impuesto sobre la renta corriente del periodo	₡ 22.613.788.656	21.467.458.480	6.271.230.799	6.872.652.933
Disminución de impuesto sobre la renta del periodo	<u>-</u>	<u>(50.507.323)</u>	<u>-</u>	<u>(50.507.323)</u>
	22.613.788.656	21.416.951.157	6.271.230.799	6.822.145.610
<u>Impuesto sobre la renta diferido:</u>				
Gasto por impuesto sobre la renta diferido	1.647.762.932	1.498.864.171	247.353.571	1.165.233.836
Ingreso por impuesto sobre la renta diferido	<u>(1.234.952.647)</u>	<u>(1.450.866.403)</u>	<u>(226.448.176)</u>	<u>(413.876.659)</u>
Gasto por impuesto sobre la renta diferido. neto	<u>412.810.285</u>	<u>47.997.768</u>	<u>20.905.395</u>	<u>751.357.177</u>
Gasto impuesto sobre la renta. neto	<u>₡ 33.691.005.285</u>	<u>32.106.877.374</u>	<u>9.839.445.676</u>	<u>11.120.812.270</u>

(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 2023		Setiembre 2022
Utilidad antes de impuestos	₡	73.117.296.142		75.096.285.815
<i>Mas (menos) el efecto impositivo de:</i>				
Gastos no deducibles		454.413.397.641	603%	36.025.358.047
Gastos deducibles		(12.776.259.018)	17%	(9.422.923.759)
Ingresos no gravables		(439.476.693.943)	583%	(30.488.390.726)
Ingresos gravables		101.554.690	0%	179.507.814
Base imponible		<u>75.379.295.512</u>		<u>71.389.837.191</u>
Tasa de impuesto		30%		30%
Gasto por impuesto sobre la renta		22.613.788.656	30%	21.416.951.157
Gasto por impuesto sobre la renta de periodos anteriores		10.664.429.022	14%	10.641.928.449
Disminución de impuesto sobre la renta de periodos anteriores		(22.678)	0%	-
Gasto por impuesto sobre la renta diferido		1.647.762.932	2%	1.498.864.171
Ingreso por impuesto sobre la renta diferido		(1.234.952.647)	2%	(1.450.866.403)
Gasto por impuesto sobre la renta diferido, neto		<u>412.810.285</u>	1%	<u>47.997.768</u>
Gasto por impuesto sobre la renta, neto	₡	<u>33.691.005.285</u>	45%	<u>32.106.877.374</u> (45%)

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 2023		
	Activos	Pasivos	Neto
Pérdidas no realizadas por valuación de inversiones	₡ 1.465.924.570	-	1.465.924.570
Provisiones	15.970.893	-	15.970.893
Activos por derecho de uso	957.982.936	-	957.982.936
Ganancias no realizadas por valuación de inversiones	-	(1.050.093.076)	(1.050.093.076)
Revaluación de inmuebles	-	(8.868.340.295)	(8.868.340.295)
Base fiscal de inmuebles mobiliario y equipo	-	(4.618.076.268)	(4.618.076.268)
	₡ 2.439.878.399	(14.536.509.639)	(12.096.631.240)

	Diciembre 2022		
	Activos	Pasivos	Neto
Pérdidas no realizadas por valuación de inversiones	₡ 6.272.437.619	-	6.272.437.619
Provisiones	(80.540.126)	-	(80.540.126)
Activos por derecho de uso	1.333.033.888	-	1.333.033.888
Ganancias no realizadas por valuación de inversiones	-	(758.036.573)	(758.036.573)
Revaluación de inmuebles	-	(9.042.911.732)	(9.042.911.732)
Base fiscal de inmuebles mobiliario y equipo	-	(4.562.681.241)	(4.562.681.241)
	₡ 7.524.931.381	(14.363.629.546)	(6.838.698.165)

	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)
	₡ 8.985.714.152	(14.714.815.536)	(5.729.101.384)

(Continúa)

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

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

	Diciembre 2022	Incluido en el estado de resultados	Incluido en el patrimonio	Setiembre 2023
Pérdidas no realizadas por valuación de inversiones	₡ 6.272.437.619	-	(4.806.513.049)	1.465.924.570
Provisiones	(80.540.126)	96.511.019	-	15.970.893
Activos por derecho de uso	1.333.033.888	(375.050.952)	-	957.982.936
Ganancias no realizadas por valuación de inversiones	(758.036.573)	(239.608.585)	(52.447.918)	(1.050.093.076)
Revaluación de inmuebles	(9.042.911.732)	-	174.571.437	(8.868.340.295)
Base fiscal de inmuebles mobiliario y equipo	<u>(4.562.681.241)</u>	<u>(55.395.027)</u>	-	<u>(4.618.076.268)</u>
	<u>₡ (6.838.698.165)</u>	<u>(573.543.545)</u>	<u>(4.684.389.530)</u>	<u>(12.096.631.240)</u>
	Diciembre 2021	Incluido en el estado de resultados	Incluido en el patrimonio	Diciembre 2022
Pérdidas no realizadas por valuación de inversiones	₡ 1.085.414.530	-	5.187.023.089	6.272.437.619
Provisiones	(102.817.740)	22.277.614	-	(80.540.126)
Activos por derecho de uso	1.608.334.393	(1.316.649.692)	1.041.349.187	1.333.033.888
Ganancias no realizadas por valuación de inversiones	(3.814.233.918)	13.464.553	3.042.732.792	(758.036.573)
Revaluación de inmuebles	(8.836.563.020)	-	(206.348.712)	(9.042.911.732)
Base fiscal de inmuebles mobiliario y equipo	<u>(4.738.688.539)</u>	<u>(698.806.087)</u>	<u>874.813.385</u>	<u>(4.562.681.241)</u>
	<u>₡ (14.798.554.294)</u>	<u>(1.979.713.612)</u>	<u>9.939.569.741</u>	<u>(6.838.698.165)</u>
	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	<u>(4.738.688.539)</u>	<u>(592.772.871)</u>	<u>508.293.759</u>	<u>(4.823.167.651)</u>
	<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

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 2023, el Banco no ha reconocido un pasivo por impuesto de renta diferido por ¢4.892.984.279 (¢4.079.928.406 y ¢4.079.928.406 a diciembre y setiembre de 2022, respectivamente) debido a que el Banco controla el momento en que las subsidiarias distribuyen los dividendos.

Las autoridades fiscales pueden revisar las declaraciones de impuestos presentadas por el Conglomerado por los años terminados el 31 de diciembre de 2022, y la que se presentará correspondiente al 2023.

(22) Provisiones

Las provisiones, se detallan como sigue:

	Setiembre 2023	Diciembre 2022	Setiembre 2022
Prestaciones legales	¢ 341.666.833	312.966.075	366.535.608
Litigios legales	5.885.023.250	3.980.700.568	6.925.528.072
Cuentas corrientes y de ahorro liquidadas	640.388.042	715.837.949	753.736.246
Comisiones de los Gestores	-	-	5.279.882.283
Variación Metodología R.I.V.M.	490.003.103	490.003.103	490.003.103
Traslado de cargos	10.297.400.719	4.714.347.682	4.714.347.682
Otros	772.709.680	633.295.021	643.623.688
	<hr/> ¢ 18.427.191.627	<hr/> 10.847.150.398	<hr/> 19.173.656.682

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

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

El movimiento de las provisiones, se detalla como sigue:

	Setiembre 2023			
	Prestaciones legales	Litigios	Otros	Total
Saldos al 31 de diciembre de 2022	₡ 312.966.075	3.980.700.568	6.553.483.755	10.847.150.398
Incremento en la provisión	51.655.361	4.617.044.356	12.381.957.188	17.050.656.905
Provisión utilizada	6.348.097	(2.493.224.860)	(3.582.048.618)	(6.068.925.381)
Disminución de la provisión	(29.302.700)	(219.496.814)	(3.152.890.781)	(3.401.690.295)
Saldos al 30 de setiembre de 2023	₡ 341.666.833	5.885.023.250	12.200.501.544	18.427.191.627

	Diciembre 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	95.454.560	440.227.797	5.057.286.616	5.592.968.973
Provisión utilizada	57.365.375	819.647.992	(19.805.731.708)	(18.928.718.341)
Disminución de la provisión	(153.987.850)	(4.231.602.593)	(73.395.187)	(4.458.985.630)
Saldos al 31 de diciembre de 2022	₡ 312.966.075	3.980.700.568	6.553.483.755	10.847.150.398

	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	₡ 366.535.608	6.925.528.072	11.881.593.002	19.173.656.682

(Continúa)

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

El Banco y las Subsidiarias tienen litigios pendientes en su contra sobre los cuales estima probable la salida de beneficios económicos. Al 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 2023	Diciembre 2022	Setiembre 2022	Setiembre 2023	Diciembre 2022	Setiembre 2022
Ordinario Colones	9.388.760.559	16.836.533.174	18.615.532.435	3.567.478.859	599.701.381	3.605.399.918
Ordinario US Dólares	72.508.175.581	81.982.715.884	139.647.317.914	313.030.677	3.254.231.270	3.107.615.088
Penal Colones	1.084.799.813	1.020.877.223	1.020.877.223	-	-	-
Laboral Colones	639.621.036	866.092.477	948.689.105	2.004.513.714	126.767.917	212.513.066
	<u>83.621.356.989</u>	<u>100.706.218.758</u>	<u>160.232.416.677</u>	<u>5.885.023.250</u>	<u>3.980.700.568</u>	<u>6.925.528.072</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 2023	Diciembre 2022	Setiembre 2022
	₡		
Honorarios por pagar	19.764.796	2.124.000	15.602.782
Acreedores por adquisición de bienes y servicios	8.749.635.452	6.444.687.376	5.800.566.929
Impuesto sobre la renta por pagar	22.613.788.656	29.111.096.949	21.416.951.157
Impuesto valor agregado	219.626.511	282.111.653	249.220.784
Aportaciones patronales por pagar	13.203.636.564	12.585.351.304	11.208.370.315
Retenciones por orden judicial	3.919.364.577	4.242.069.805	4.262.581.628
Impuestos retenidos por pagar	2.463.836.373	2.166.235.676	1.728.301.072
Aportaciones laborales retenidas por pagar	940.890.334	918.129.686	901.534.415
Otras retenciones a terceros por pagar	359.633.341	9.494.494	392.697.276
Remuneraciones por pagar	22.578.304.847	21.254.809.763	18.173.199.493
Participaciones sobre resultados por pagar	27.215.833.862	30.595.829.657	23.986.744.020
Obligaciones por pagar sobre préstamos con partes relacionadas	-	-	93.064
Operaciones sujetas a compensación	131.921.683	106.576.220	721.378.490
Vacaciones acumuladas por pagar	6.450.415.786	5.796.450.453	5.888.935.120
Aguinaldo acumulado por pagar	8.842.695.619	2.402.631.606	7.976.973.860
Cuentas por pagar bienes adjudicados	255.655.627	81.392.010	134.888.658
Depósitos provisionales para el pago de primas	2.371.221.651	1.724.766.840	2.650.718.809
Garantías SICOP	1.196.266.498	1.257.167.862	1.309.989.701
Cuota organismos internacionales	1.531.500.000	-	1.575.675.000
Sumas recibidas por ventas parciales de bienes adjudicados	757.148.912	809.316.748	-
Cancelación Master Card y Visa	2.074.906.962	1.909.533.657	1.751.963.812
Otros acreedores varios	4.311.217.189	3.828.026.290	5.344.046.348
Contratos a futuro de tasas de interés, operaciones de cobertura (véase nota 9)	1.333.583.043	2.527.300.900	1.778.155.516
Compra a futuro de moneda extranjera	53.628.000	-	-
	₡ 131.594.476.283	128.055.102.949	117.268.588.249

(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.

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

(24) Otros pasivos

Los otros pasivos, se detallan como sigue:

	Setiembre 2023	Diciembre 2022	Setiembre 2022
<i>Ingresos diferidos:</i>			
Comisiones diferidas por administración de fideicomisos	₡ 77.521.399	100.946.981	92.595.845
	<u>77.521.399</u>	<u>100.946.981</u>	<u>92.595.845</u>
<i>Operaciones pendientes de imputación:</i>			
Operaciones por liquidar	2.552.063.897	14.112.053.303	3.363.840.719
Otras operaciones pendientes de imputación	23.765.833.488	16.283.878.923	23.366.675.280
	<u>26.317.897.385</u>	<u>30.395.932.226</u>	<u>26.730.515.999</u>
	<u>₡ 26.395.418.784</u>	<u>30.496.879.207</u>	<u>26.823.111.844</u>

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 2023	Diciembre 2022	Setiembre 2022
BID	Líbor 6 meses + 6,30%, durante los primeros 5 años. A partir del quinto año líbor 6 meses + 6,80%	10	18/02/2032	45.000.000	45.000.000	45.000.000
	Líbor 6 meses + 5,25%, durante los primeros 5 años. A partir del quinto año líbor 6 meses + 5,75%					
BCIE	8.28% Tasa Fija, todo el plazo (1)	15	23/10/2029	18.750.000	21.000.000	21.750.000
AFD	Líbor 6 meses + 6,30%, durante los primeros 5 años. A partir del quinto año líbor 6 meses + 6,80%	10	29/09/2031	15.000.000	15.000.000	15.000.000
FINDEV		10	18/02/2032	30.000.000	30.000.000	30.000.000
				US\$ 108.750.000	111.000.000	111.750.000
				₡ 58.980.562.500	66.820.890.000	70.706.460.000
				Cargos financieros por pagar ₡ 820.946.875	2.087.280.318	796.310.427
				₡ 59.801.509.375	68.908.170.318	71.502.770.427

(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.

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

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.

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 SUGE al previo pago, en su totalidad, por el Prestatario de las Deudas no Subordinadas (ya sean existentes en la fecha efectiva, o posteriormente incurridas, asumidas o garantizadas), conforme a la regulación bancaria.

(26) Patrimonio

(a) Capital social

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

	Setiembre 2023	Diciembre 2022	Setiembre 2022
Capital según Ley No1644	¢ 144.618.072.265	144.618.072.265	144.618.072.265
Por bonos de capitalización bancaria	<u>27.618.957.837</u>	<u>27.618.957.837</u>	<u>27.618.957.837</u>
	<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 2023	Diciembre 2022	Setiembre 2022
Reserva legal	¢ 403.604.716.091	366.238.968.825	366.285.473.745
Reserva regulatoria de bienes adjudicados	4.404.130.573	4.532.818.969	3.953.574.667
Exceso de reserva regulatoria de crédito	4.994.348.196	6.069.719.151	5.011.482.101
Provisión dinámica regulatoria	<u>9.585.489.952</u>	<u>10.323.772.636</u>	<u>10.879.983.356</u>
	<u>¢ 422.588.684.812</u>	<u>387.165.279.581</u>	<u>386.130.513.869</u>

(c) Patrimonio del Fondo de Financiamiento para el Desarrollo

Al 30 de setiembre de 2023, la separación de las utilidades del Banco para la constitución del patrimonio del Fondo de Financiamiento para el Desarrollo asciende a ¢48.624.595.226 (¢44.436.595.670 y ¢44.436.595.670 a diciembre y setiembre de 2022, respectivamente).

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

(27) Cuentas contingentes

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

		Setiembre 2023	Diciembre 2022	Setiembre 2022
Avales	₡	1.506.357	-	-
Garantías de cumplimiento		40.424.410.353	41.588.492.525	42.584.292.736
Garantías de participación		1.165.040.523	3.621.690.761	1.551.150.222
Otras garantías		595.560.510	128.434.913	-
Cartas de crédito		1.539.212.649	3.778.668.632	4.256.386.491
Créditos pendientes de desembolsar		<u>115.233.348</u>	<u>118.433.348</u>	<u>124.833.348</u>
		<u>43.840.963.740</u>	<u>49.235.720.179</u>	<u>48.516.662.797</u>
Líneas de crédito de utilización automática		305.797.289.370	293.573.614.230	306.619.752.577
Otras contingencias-no crediticias		83.658.102	83.658.103	83.658.103
Otras contingencias por litigios y demandas pendientes (véase nota 51)		<u>83.623.029.957</u>	<u>100.706.235.943</u>	<u>160.233.224.246</u>
		<u>389.503.977.429</u>	<u>394.363.508.276</u>	<u>466.936.634.926</u>
Ventas a futuro de divisas, operaciones diferentes de cobertura		4.843.185.500	150.497.500	332.178.000
	₡	<u>438.188.126.669</u>	<u>443.749.725.955</u>	<u>515.785.475.723</u>

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

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

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

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

(28) Activos de los fideicomisos

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

Los tipos de fideicomisos en administración son:

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

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 30 de setiembre de 2023, el detalle de los activos en los cuales se encuentran invertidos los capitales fideicomitidos es el siguiente:

Naturaleza de los fideicomisos	Administración de dinero o bienes	Titularizaciones	Administración de carteras	Garantías	Testamentario	Custodia de acciones y administración de dinero	Administración de dinero o bienes	Custodia de Acciones	Administración custodia y garantía	Garantía y custodia de acciones	Administración e inversión rentista	Protección de primas	Planeamiento Patrimonial	Obra Pública	Fideicomisos con Fondos Públicos	Total
<i>Activos de los fideicomisos</i>																
Disponibilidades	€ 14.803.454	30.786.916	13.989.444	1.084.700	464.316	-	-	-	-	-	166.317	228.245.792	-	6.644.926	115.503.290	411.689.155
Inversiones en instrumentos financieros	1.722.845.658	192.722.078	647.164.022	2.476.628.490.595	2.850.764.897	802.686	-	1.892.382	-	-	871.729.211	2.335.745.251	90.955.868	10.859.767.046	15.501.891.002 5.066.896.424	2.511.704.770.696 5.066.896.424
Cartera de crédito	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Cuentas y productos por cobrar	486.382.651	-	21.836.986	78.815.251	9.209.886	-	197.887.490	-	-	495.456	-	-	306.279	67.864.474.048	90.573.031.730 69.153.673	159.232.439.777 69.153.673
Bienes realizables	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Participación en el capital de otras empresas	-	-	-	4.595.000.000	24.036.235	-	-	25.170.000	-	-	-	-	460.000	-	-	4.644.666.235
Inmuebles, mobiliario y equipo	7.175.334.166	-	-	118.911.905.010	1.069.780.959	-	1.544.041.161	-	-	283.559.514	-	-	337.565.998	30.333.798.222	401.589.644	160.057.574.674
Otros activos	€ 83.153.896	-	-	2.054.819.568	3.343.867	-	-	4.993.265.900	-	-	-	-	29.015	16.106.423.566	1.111.069.183	24.352.104.995
	9.482.519.825	223.508.994	682.990.452	2.602.270.115.124	3.957.600.160	802.686	1.741.928.651	27.062.382	4.993.265.900	284.054.970	871.895.528	2.563.991.043	429.317.160	125.171.107.808	112.839.134.946	2.865.539.295.629

(Continúa)

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

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

Naturaleza de los fideicomisos	Administración de dinero o bienes	Titularizaciones	Administración de carteras	Garantías	Testamentario	Custodia de acciones con cláusulas testamentarias	Custodia de acciones y administración de dinero	Administración de dinero o bienes	Custodia de Acciones	Administración custodia y garantía	Garantía y custodia de acciones	Administración e inversión rentista	Protección de primas	Planeamiento Patrimonial	Total
<i>Activos de los fideicomisos</i>															
Disponibilidades	€ 457.418.164	7.006.259	17.831.456	1.203.980	8.738	-	-	38.035	-	26.992.654	5.593	-	6.019.900	-	516.524.779
Inversiones en instrumentos financieros	164.263.111.120	10.025.137.476	583.185.836	2.748.159.222.037	3.596.855.860	-	2.588.698	62.100.897	-	35.087.081	619.851	108.698.902	27.206.716	604.776	2.926.864.419.250
Cartera de crédito	3.897.648.287	-	979.913.152	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4.877.561.439
Cuentas y productos por cobrar	144.708.190.437	29.141.446.846	2.094.588.836	81.263.368	9.479.903	-	-	207.247.468	-	-	244.221	-	-	-	176.242.461.079
Bienes realizables	48.920.810	-	3.213.881	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	52.134.691
Participación en el capital de otras empresas	-	-	-	4.595.000.000	24.302.199	164.000	-	-	25.206.000	-	2.740.000	-	-	-	4.647.412.199
Inmuebles, mobiliario y equipo	712.952.407	29.574.355.173	1.505.520	122.871.300.086	1.069.780.959	-	-	8.719.375.327	-	-	1.549.346.718	-	-	-	164.498.616.190
Otros activos	23.881.926.228	3.517.659.752	334.480	-	4.581.665	-	-	-	-	5.204.698.377	-	-	-	-	32.609.200.502
	€ 337.970.167.453	72.265.605.506	3.680.573.161	2.875.707.989.471	4.705.009.324	164.000	2.588.698	8.988.761.727	25.206.000	5.266.778.112	1.552.956.383	108.698.902	33.226.616	604.776	3.310.308.330.129

(Continúa)

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
Immuebles, 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

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

a) Crédito hipotecario de la vivienda

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

b) Administración de dinero o bienes

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

c) Titularizaciones

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

d) Administración de carteras

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

e) Cuentas especiales

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

f) Garantías

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

g) Testamentarios

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

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

(29) Otras cuentas de orden deudoras

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

	Setiembre 2023	Diciembre 2022	Setiembre 2022
Valores en custodia de inversiones propias OPC - Valor facial de principales	¢ 12.612.717.947	11.909.502.397	11.763.587.197
Valores en custodia de inversiones propias OPC- Monto de cupones	7.511.205.556	8.258.756.860	3.341.473.151
Valores en custodia de inversiones propias OPC - Cantidad de participaciones	23	23	23
Garantías recibidas en poder del Banco	1.658.794.484	1.537.758.245	1.526.649.028
Garantías sobre instrumentos financieros	493.742.424	8.673.472	-
Otras garantías recibidas en poder de la entidad	9.573.319.921.123	16.272.001.230.419	16.591.011.310.855
Líneas de créditos otorgadas pendientes de utilización	417.260.476.069	385.726.062.498	388.273.114.840
Créditos pendientes por desembolsar	141.198.523.014	160.078.072.925	146.032.484.119
Sobregiros pendientes de utilización	55.000.000	53.979.253	55.000.000
Créditos liquidados	457.368.670.906	457.054.589.644	458.859.576.767
Otras cuentas por cobrar liquidadas	24.991.896.671	24.011.040.515	23.116.297.505
Productos por cobrar liquidadas	43.084.212.873	41.915.053.706	41.616.482.099
Productos en suspenso de cartera de crédito	37.679.778.707	37.366.216.301	36.451.652.996
Documentos de respaldo en poder de la entidad	4.840	9.003.537	9.003.455
Valores emitidos por colocar	97.233.000.000	97.233.000.000	103.481.000.000
Líneas de crédito o sobregiros obtenidas pendientes de utilización	2.009.949.100	6.019.899.998	6.327.200.001
Cartas de crédito notificadas	5.252.625.420	5.706.280.400	5.383.504.347
Valor nocial sujeto a operaciones a futuro de tasas de interés (véase nota 11)	105.521.785.400	110.383.294.360	118.042.774.080
Reversiones efectuadas a cuentas de ingresos en el periodo	23.108.862.420	39.818.861.196	27.200.712.615
Reversiones efectuadas a cuentas de gastos en el periodo	101.585.479.735	191.552.930.770	83.930.816.921
Gastos no deducibles	40.867.557.589	40.867.557.589	23.231.315.038
Ingresos no gravables	45.834.899.311	45.834.899.311	28.031.902.872
Otras cuentas de registro	<u>144.221.643.966</u>	<u>222.845.085.807</u>	<u>239.269.397.237</u>
	<u>11.282.870.747.578</u>	<u>18.160.191.749.226</u>	<u>18.336.955.255.146</u>
Cuentas de orden por cuenta de terceros deudoras (1)	4.910.066.253.572	4.722.010.921.517	4.803.573.087.121
Cuentas de orden deudoras por cuenta propia por actividad de custodia	834.934.193.211	527.864.839.532	584.143.060.063
Cuentas de orden deudoras por cuenta de terceros por actividad de custodia	17.144.297.705.874 22.889.298.152.657	16.084.024.046.419 21.333.899.807.468	16.158.203.210.828 21.545.919.358.012
	<u>¢ 34.172.168.900.235</u>	<u>39.494.091.556.694</u>	<u>39.882.874.613.158</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 2023	Diciembre 2022	Setiembre 2022
Administración de comisiones de confianza	¢ 1.743.779.347.612	1.811.845.820.166	1.871.332.563.647
Títulos “TUDES” de afiliados recibidos en custodia según Artículo 75 de la Ley 7531	943.468.734	833.199.135	842.194.531
Fondos de pensiones (véase nota 32)	2.438.137.949.390	2.218.384.850.204	2.188.605.765.035
Fondos de inversión (véase nota 31)	649.339.517.155	608.484.320.423	653.149.891.710
Administración de carteras	77.865.970.681	82.462.731.589	89.642.672.198
	¢ 4.910.066.253.572	4.722.010.921.517	4.803.573.087.121

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

	Setiembre 2023	Diciembre 2022	Setiembre 2022
Banco Nacional de Costa Rica	¢ 29.903.039.009.307	35.505.422.546.693	35.881.548.513.098
BN Valores Puesto de Bolsa, S.A. (véase nota 30)	1.160.452.093.649	1.140.643.825.479	1.143.444.488.786
BN Sociedad Administradora de Fondos de Inversión, S.A. (véase nota 31)	649.414.515.319	608.549.474.735	653.228.583.213
BN Vital Operadora de Planes de Pensiones Complementarias, S.A. (véase nota 32)	2.459.263.281.960	2.239.475.709.787	2.204.653.028.061
	¢ 34.172.168.900.235	39.494.091.556.694	39.882.874.613.158

(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 2023	Diciembre 2022	Setiembre 2022
<u>Cuenta propia</u>			
Contratos a futuro de compra pendientes de liquidar	49.545.101.072	36.962.540.909	38.122.335.716
Valores negociables por cuenta propia (véase nota 30-a)	7.774.138.415	3.972.147.106	4.053.014.768
Otras cuentas de orden por cuenta propia	<u>2.031.077.382</u>	<u>6.054.317.608</u>	<u>6.360.412.738</u>
	<u>59.350.316.869</u>	<u>46.989.005.623</u>	<u>48.535.763.222</u>
<u>Cuenta de terceros</u>			
Valores negociables recibidos en garantía	31.748.107.985	49.041.958.781	52.111.274.938
Valores negociables pendientes de recibir	2.545.274.598	-	3.431.821.426
Contratos firmados pendientes de liquidar	3.763.206.572	4.302.906	5.553.540.025
Contratos a futuro de compra pendientes de liquidar	56.665.452.589	79.075.858.326	87.254.966.521
Valores negociables por cuenta de terceros (véase nota 30-a)	<u>927.292.755.629</u>	<u>882.291.435.071</u>	<u>853.381.675.319</u>
Efectivo y cuentas por cobrar	1.221.008.725	778.533.183	3.532.775.137
Administración de carteras	<u>77.865.970.682</u>	<u>82.462.731.589</u>	<u>89.642.672.198</u>
Cuentas de orden (véase nota 29) ¢	<u>1.101.101.776.780</u>	<u>1.093.654.819.856</u>	<u>1.094.908.725.564</u>
	<u>1.160.452.093.649</u>	<u>1.140.643.825.479</u>	<u>1.143.444.488.786</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 reporto se mantienen en custodia en la Central de Valores de la Bolsa Nacional de Valores, S. A. (CEVAL), o en entidades del exterior, con las cuales la CEVAL mantiene convenios de custodia.

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

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

Lugar custodia	Tipo de custodia	Setiembre 2023	Diciembre 2022	Setiembre 2022
<u>Cuenta propia por actividad de custodia</u>				
Custodio local	Custodia Internacional Bóveda	7.759.138.414	3.957.147.106	4.038.014.766
Custodio local	Bóveda	15.000.001	15.000.000	15.000.002
		<u>7.774.138.415</u>	<u>3.972.147.106</u>	<u>4.053.014.768</u>
<u>Cuenta de terceros por actividad de custodia</u>				
Custodio local	Central de valores privado	124.904.316.671	146.511.305.137	143.619.257.453
Custodio exterior	Central de valores privado	129.517.490.075	119.918.718.396	120.242.097.000
Custodio local	Central de Valores Público	557.407.557.316	557.325.800.650	530.278.206.770
Custodio exterior	Custodia Internacional	115.315.960.473	58.382.495.516	59.080.725.628
Custodio local	Bóveda	8.161.723	8.024.829	8.024.829
Custodio local-exterior	Títulos dudosos, morosos o en litigio	139.269.371	145.090.543	153.363.639
		<u>927.292.755.629</u>	<u>882.291.435.071</u>	<u>853.381.675.319</u>
₡		<u>935.066.894.044</u>	<u>886.263.582.177</u>	<u>857.434.690.087</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 2023

	Comprador a plazo				Vendedor a plazo			
			Saldo en US dólares colonizado	Total			Saldo en US dólares colonizado	Total
	Colones	US dólares			Colones	US dólares		
Cuenta propia	41.670.079.217	14.520.184	7.875.021.855	49.545.101.072	-	-	-	-
Cuenta terceros	<u>5.395.994.517</u>	<u>48.567.000</u>	<u>26.340.312.428</u>	<u>31.736.306.945</u>	<u>6.025.673.467</u>	<u>34.854.747</u>	<u>18.903.472.177</u>	<u>24.929.145.644</u>
	<u>47.066.073.734</u>	<u>63.087.184</u>	<u>34.215.334.283</u>	<u>81.281.408.017</u>	<u>6.025.673.467</u>	<u>34.854.747</u>	<u>18.903.472.177</u>	<u>24.929.145.644</u>

Diciembre 2022

	Comprador a plazo				Vendedor a plazo			
			Saldo en US dólares colonizado	Total			Saldo en US dólares colonizado	Total
	Colones	US dólares			Colones	US dólares		
Cuenta propia	24.259.739.896	21.101.349	12.702.801.013	36.962.540.909	-	-	-	-
Cuenta terceros	<u>6.076.255.439</u>	<u>59.010.598</u>	<u>35.523.790.106</u>	<u>41.600.045.545</u>	<u>10.440.999.005</u>	<u>44.909.075</u>	<u>27.034.813.776</u>	<u>37.475.812.781</u>
	<u>30.335.995.335</u>	<u>80.111.947</u>	<u>48.226.591.119</u>	<u>78.562.586.454</u>	<u>10.440.999.005</u>	<u>44.909.075</u>	<u>27.034.813.776</u>	<u>37.475.812.781</u>

(Continúa)

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Setiembre 2022

	Comprador a plazo				Vendedor a plazo			
			Saldo en US dólares colonizado	Total			Saldo en US dólares colonizado	Total
	Colones	US dólares			Colones	US dólares		
Cuenta propia	23.953.992.853	21.839.229	13.818.116.821	37.772.109.674	350.226.042	-	-	350.226.042
Cuenta terceros	<u>8.595.097.849</u>	<u>61.475.126</u>	<u>38.896.541.785</u>	<u>47.491.639.634</u>	<u>10.988.806.068</u>	<u>45.477.495</u>	<u>28.774.520.819</u>	<u>39.763.326.887</u>
	<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>

Al 30 de setiembre de 2023, 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 ₡542,35 por US\$1.00 (₡601,99 por US\$1.00 y ₡632,72 por U\$1.00 a diciembre y setiembre de 2022, respectivamente).

(Continúa)

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

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

	Setiembre 2023			
	Comprador a plazo		Vendedor a plazo	
	Colones	US dólares	Colones	US dólares
<i>Cuenta propia</i>				
De 1 a 30 días	₡ 41.670.079.217	14.520.184	-	-
	<u>41.670.079.217</u>	<u>14.520.184</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
<i>Cuenta terceros</i>				
De 1 a 30 días	383.214.491	3.806.961	277.587.349	996.580
De 31 a 60 días	660.418.214	22.772.522	404.539.180	11.854.221
De 61 a 90 días	3.248.513.182	19.092.831	3.128.126.920	19.109.261
Más de 91 días	1.103.848.630	2.894.686	2.215.420.018	2.894.685
	<u>5.395.994.517</u>	<u>48.567.000</u>	<u>6.025.673.467</u>	<u>34.854.747</u>
	<u>₡ 47.066.073.734</u>	<u>63.087.184</u>	<u>6.025.673.467</u>	<u>34.854.747</u>
	Diciembre 2022			
	Comprador a plazo		Vendedor a plazo	
	Colones	US dólares	Colones	US dólares
<i>Cuenta propia</i>				
De 1 a 30 días	₡ 2.151.893.199	2.007.423	-	-
De 31 a 60 días	<u>22.107.846.697</u>	<u>19.093.926</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
	<u>24.259.739.896</u>	<u>21.101.349</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
<i>Cuenta terceros</i>				
De 1 a 30 días	185.858.208	3.067.189	615.785.861	2.516.090
De 31 a 60 días	2.617.053.355	18.784.558	4.144.534.629	16.743.872
De 61 a 90 días	483.709.847	32.997.292	2.891.044.484	21.331.803
Más de 91 días	2.789.634.029	4.161.559	2.789.634.031	4.317.310
	<u>6.076.255.439</u>	<u>59.010.598</u>	<u>10.440.999.005</u>	<u>44.909.075</u>
	<u>₡ 30.335.995.335</u>	<u>80.111.947</u>	<u>10.440.999.005</u>	<u>44.909.075</u>

(Continúa)

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

	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	-	-	-
	<u>23.953.992.853</u>	<u>21.839.229</u>	<u>350.226.042</u>	<u>-</u>
<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
	<u>8.595.097.849</u>	<u>61.475.126</u>	<u>10.988.806.068</u>	<u>45.477.495</u>
	<u>₡ 32.549.090.702</u>	<u>83.314.355</u>	<u>11.339.032.110</u>	<u>45.477.495</u>

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

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

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

(31) Contratos de administración de fondos de inversión

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

Fondo	Setiembre 2023		
	Valor neto	Participaciones	Valor de participación
<i>Fondos en colones:</i>			
Súper Fondo colones	₡ 181.409.743.467	38.226.190.807	4,75
Fon Depósito colones	60.617.440.333	35.492.216.480	1,71
Creci Fondo colones	5.729.773.145	804.494.207	7,12
Redi Fondo colones	17.255.854.624	3.388.088.578	5,09
Diner Fondo colones	92.316.525.125	29.135.347.745	3,17
	₡ <u>357.329.336.694</u>	<u>107.046.337.817</u>	
<i>Fondos en US dólares:</i>			
Creci Fondo US dólares	15.740.301	6.721.209	2,34
Redi Fondo US dólares	31.578.072	16.552.121	1,91
Diner Fondo US dólares	92.707.658	66.125.778	1,40
Fon Depósito US dólares	45.379.226	38.907.201	1,17
Súper Fondo Plus US dólares	276.692.566	235.728.739	1,17
Fondo Internacional liquidez	32.194.239	21.750	1.480,19
BN internacional Valor	349.161	352.441	0,99
BN internacional Suma	3.572.547	3.558.697	1,00
BN internacional Crece	3.353.427	3.333.124	1,01
BN Infraestructura Pública -1	10.749.872	10.354.777	1,04
FI Desarrollo de Proyecto BN I	26.099.416	19.795	1.318,49
	US\$ <u>538.416.485</u>	<u>381.675.632</u>	
	₡ <u>292.010.180.461</u>	<u>207.001.779.015</u>	
Activos de los fondos administrados	₡ <u>649.339.517.155</u>	<u>314.048.116.832</u>	
<i>Garantías:</i>			
Garantías de cumplimiento	73.022.860		
Cheques pendientes de cobro	1.975.304		
	<u>74.998.164</u>		
Cuentas de orden (véase nota 29)	₡ <u>649.414.515.319</u>		

(Continúa)

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Fondo	Diciembre 2022		
	Valor neto	Participaciones	Valor de participación
<i>Fondos en colones:</i>			
Súper Fondo colones	₡ 145.688.746.541	31.985.110.382	4,55
Fon Depósito colones	58.455.561.075	35.661.741.426	1,64
Creci Fondo colones	7.200.367.505	1.067.912.127	6,74
Redi Fondo colones	20.557.487.566	4.299.912.873	4,78
Diner Fondo colones	55.648.123.500	18.299.424.286	3,04
	₡ <u>287.550.286.187</u>	<u>91.314.101.094</u>	
<i>Fondos en US dólares:</i>			
Creci Fondo US dólares	18.196.408	8.071.753	2,25
Redi Fondo US dólares	33.010.042	17.932.685	1,84
Diner Fondo US dólares	109.729.968	79.751.404	1,38
Fon Depósito US dólares	50.049.398	43.397.524	1,15
Súper Fondo Plus US dólares	258.807.536	225.370.381	1,15
Fondo Internacional liquidez	33.388.446	21.750	1.535,10
BN internacional Valor	335.391	344.617	0,97
BN internacional Suma	3.528.587	3.691.934	0,96
BN internacional Crece	2.900.771	3.082.536	0,94
BN Infraestructura Pública -1	3.477.300	3.434.918	1,01
FI Desarrollo de Proyecto BN I	19.698.023	19.795	995,10
	US\$ <u>533.121.870</u>	<u>385.119.297</u>	
	₡ <u>320.934.034.236</u>	<u>231.837.965.601</u>	
Activos de los fondos administrados	₡ <u>608.484.320.423</u>	<u>323.152.066.695</u>	
<i>Garantías:</i>			
Garantías de cumplimiento	63.179.008		
Cheques pendientes de cobro	1.975.304		
	<u>65.154.312</u>		
Cuentas de orden (véase nota 29)	₡ <u>608.549.474.735</u>		

(Continúa)

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

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

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.

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.

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

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

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 de 2018, se encuentran debidamente firmados. Adicionalmente, se presenta información sobre las situaciones bajo las cuales el derecho de usufructo podrá ser revocado, las condiciones de uso de los activos, y las limitaciones para su explotación, restricciones o compromisos relacionados con los activos, y los regímenes de contratación y recursivo aplicables al Fondo.

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:

	Setiembre 2023	Diciembre 2022	Setiembre 2022
Fondo del Régimen Obligatorio de Pensiones	₡ 2.035.070.079.134	1.846.946.571.652	1.803.874.072.171
Fondo de Capitalización Laboral	104.507.311.266	95.069.302.597	93.613.662.821
Fondo de Garantías y Jubilaciones de Empleados del BNCR	110.139.603.117	95.983.473.819	91.742.159.564
Fondo Régimen Voluntario de Pensión Colones A	99.268.466.501	98.490.441.114	114.370.555.754
Fondo Régimen Voluntario de Pensión Colones B	45.542.947.634	38.120.721.096	39.306.966.322
Fondo Régimen Voluntario de Pensión US Dólares A (i)	22.331.611.445	22.268.367.548	23.768.403.267
Fondo Régimen Voluntario de Pensión US Dólares B (ii)	14.966.123.964	14.975.399.413	15.362.400.929
Fondo de Jubilaciones de Empleados del ICT	<u>6.311.806.329</u>	<u>6.530.572.965</u>	<u>6.567.544.207</u>
Activos de los fondos administrados (véase nota 29)	<u>2.438.137.949.390</u>	<u>2.218.384.850.204</u>	<u>2.188.605.765.035</u>
Valores y bienes en custodia por cuenta propia	20.123.923.526	20.168.259.281	15.105.060.372
Garantías de participación y cumplimiento	19.583.941	28.581.781	33.129.606
Garantías en US dólares de participación y cumplimiento (iii)	38.356.369	60.819.387	66.878.517
Títulos en unidades de desarrollo	<u>943.468.733</u>	<u>833.199.134</u>	<u>842.194.531</u>
Cuentas de orden (véase nota 29)	<u>₡ 2.459.263.281.959</u>	<u>2.239.475.709.787</u>	<u>2.204.653.028.061</u>

- i. Al 30 de setiembre de 2023, corresponde a US\$41.175.646 (US\$36.991.258 y US\$37.565.437 en diciembre y setiembre de 2022, respectivamente) al tipo de cambio de ₡542.35 (₡601,99 y ₡632,72 en diciembre y setiembre de 2022, respectivamente) por US\$1,00.
- ii. Al 30 de setiembre de 2023, corresponde a US\$27.594.955 (US\$24.876.492 y US\$24.279.936 en diciembre y setiembre de 2022, respectivamente) al tipo de cambio de ₡542.35 (₡601,99 y ₡632,72 en diciembre y setiembre de 2022, respectivamente) por US\$1,00.
- iii. Al 30 de setiembre de 2023, corresponde a US\$70.723 (US\$101.031 y US\$105.700 en diciembre y setiembre de 2022, respectivamente) al tipo de cambio de ₡542.35 (₡601,99 y ₡632,72 en diciembre y setiembre de 2022, respectivamente) por US\$1,00.

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	
	2023	2022	2023	2022
<u><i>Disponibilidades:</i></u>				
Depósitos en el BCCR	₡ 103.022.390	27.281.547	36.616.022	17.913.026
Cuentas corrientes y depósitos a la vista en entidades del país	56.078.109	27.789.980	16.347.922	11.769.439
Cuentas corrientes y depósitos a la vista en entidades del exterior	<u>10.722.027.461</u>	<u>3.016.174.363</u>	<u>3.630.218.700</u>	<u>2.090.607.587</u>
	<u>10.881.127.960</u>	<u>3.071.245.890</u>	<u>3.683.182.644</u>	<u>2.120.290.052</u>
<u><i>Instrumentos financieros:</i></u>				
Inversiones al valor razonable con cambios en resultados	235.488.239	168.609.517	66.370.220	63.188.460
Inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral	30.793.204.545	20.732.018.587	11.588.437.853	6.903.590.644
Inversiones al costo amortizado	32.333.917.666	15.886.294.752	11.223.450.650	6.090.918.527
Inversiones en valores, vencidos y restringidos	<u>2.274.056.757</u>	<u>1.631.856.502</u>	<u>874.640.389</u>	<u>831.190.489</u>
	<u>65.636.667.207</u>	<u>38.418.779.358</u>	<u>23.752.899.112</u>	<u>13.888.888.120</u>
	<u>₡ 76.517.795.167</u>	<u>41.490.025.248</u>	<u>27.436.081.756</u>	<u>16.009.178.172</u>

(Continúa)

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

(34) Ingresos por cartera de crédito

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

	Setiembre		Trimestre del	
	2023	2022	1 de julio al 30 de setiembre de	2022
<u>Créditos vigentes:</u>				
Productos por créditos de personas físicas	₡ 150.776.654.010	102.409.559.739	52.827.231.356	38.939.806.049
Productos por créditos de Sistema de Banca de Desarrollo	6.896.061.716	2.879.829.694	2.507.788.532	1.137.514.349
Productos por créditos - Empresarial	61.356.533.451	31.937.480.101	21.181.477.194	12.477.042.524
Productos por créditos - Corporativo	80.617.734.116	56.280.216.230	29.208.385.347	20.648.344.794
Productos por créditos – Sector público	12.114.623.071	9.640.177.542	4.124.106.009	3.493.411.912
Productos por créditos – Sector financiero	<u>5.758.737.599</u>	<u>2.670.576.439</u>	<u>1.777.280.356</u>	<u>869.694.999</u>
	<u>317.520.343.963</u>	<u>205.817.839.745</u>	<u>111.626.268.794</u>	<u>77.565.814.627</u>
<u>Créditos vencidos y en cobro judicial:</u>				
Productos por créditos vencidos - Personas Físicas	20.109.334.466	8.507.342.812	5.096.918.039	3.075.552.677
Productos por créditos vencidos de Sistema de Banca de Desarrollo	564.033.757	138.670.874	119.575.284	37.559.181
Productos por Créditos vencidos - Empresarial	9.970.022.445	2.243.402.051	1.663.377.307	909.264.850
Productos por créditos vencidos - Corporativo	4.334.059.460	2.288.520.337	1.013.427.333	935.724.933
Productos por créditos vencidos – Sector Público	120.210.943	25.250.394	16.240.422	7.281.291
Productos por créditos vencidos – Sector Financiero	3.153.608	1.065.779	5.154	563.248
Productos por créditos en cobro judicial	5.143.042.562	65.287.412.080	1.112.892.779	19.719.858.004
Amortización de la comisión neta de los costos directos incrementales asociados a créditos	<u>828.730.436</u>	<u>749.504.597</u>	<u>300.090.180</u>	<u>234.012.065</u>
	<u>41.072.587.677</u>	<u>79.241.168.924</u>	<u>9.322.526.498</u>	<u>24.919.816.249</u>
	<u>358.592.931.640</u>	<u>285.059.008.669</u>	<u>120.948.795.292</u>	<u>102.485.630.876</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 de setiembre, los otros ingresos financieros, se detallan como sigue:

	¢	Setiembre		Trimestre del	
		2023	2022	1 de julio al 30 de setiembre de	
				2023	2022
Comisiones por cartas de crédito	¢	11.272.626	10.429.866	3.512.009	2.486.131
Comisiones por garantías otorgadas		326.674.210	268.136.799	76.064.399	85.493.777
Comisiones por líneas de crédito		-	2.188	-	-
Ganancia en la negociación de instrumentos financieros		12.972.768	193.437.178	334.628	-
Ganancia en partida cubierta medida al costo por cobertura valor razonable		1.747.111.890	8.911.381.334	-	970.788.537
Otros ingresos financieros diversos		391.065.234	291.663.313	104.830.628	97.556.362
Cargos por operaciones atrasadas		1.081.244.743	405.128.537	358.792.616	143.736.903
Ingresos financieros diversos por recargo por morosidad		586.444.171	1.369.576.907	188.556.061	457.867.385
	¢	<u>4.156.785.642</u>	<u>11.449.756.122</u>	<u>732.090.341</u>	<u>1.757.929.095</u>

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 de 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	
	2023	2022	2023	2022
	₡	₡	₡	₡
Captaciones a la vista	78.290.878.214	36.943.809.405	27.379.152.635	17.323.215.404
Captaciones a plazo	104.440.507.878	46.629.278.258	36.925.359.273	17.535.255.045
	<u>₡ 182.731.386.092</u>	<u>₡ 83.573.087.663</u>	<u>₡ 64.304.511.908</u>	<u>₡ 34.858.470.449</u>

(37) Gastos financieros por obligaciones con entidades financieras

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

	Setiembre		Trimestre del 1 de julio al 30 de setiembre de	
	2023	2022	2023	2022
	₡	₡	₡	₡
Obligaciones a la vista con entidades financieras	3.785.705.584	1.679.555.891	1.194.611.938	809.512.168
Obligaciones a plazo con entidades financieras	23.467.913.297	22.926.285.499	8.038.770.686	7.783.877.854
	<u>₡ 27.253.618.881</u>	<u>₡ 24.605.841.390</u>	<u>₡ 9.233.382.624</u>	<u>₡ 8.593.390.022</u>

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 de setiembre, la partida de otros gastos financieros, se detalla como sigue:

	Setiembre		Trimestre del	
	2023	2022	1 de julio al 30 de setiembre de	
			2023	2022
Comisiones por cartas de crédito obtenidas	₡ 185.832.120	213.825.867	60.839.331	59.664.971
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	4.861.720.580	5.747.840.135	1.994.046.393	167.304.171
Otros gastos financieros diversos	276.567.115	842.967.525	90.139.375	501.826.866
	₡ 5.324.119.815	6.804.693.417	2.145.025.099	728.796.008

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 de setiembre, los gastos por estimación de deterioro de activos, se detallan como sigue:

	Setiembre		Trimestre del 1 de julio al 30 de setiembre de	
	2023	2022	2023	2022
Estimación de deterioro e incobrabilidad de cartera de créditos (véase nota 12)	₡ 19.933.770.784	33.527.515.925	4.457.658.132	6.787.265.561
Estimación de deterioro e incobrables de otras cuentas por cobrar (véase nota 13)	920.171.553	1.682.972.742	332.453.284	462.049.003
Estimación de deterioro e incobrables de cartera de créditos contingentes (véase nota 24)	150.000.000	360.000.000	150.000.000	-
Estimación genérica y contra cíclica para cartera de crédito (véase nota 12)	5.451.279.538	5.720.000.000	1.574.001.092	2.300.000.000
Estimación genérica y contra cíclica para créditos contingentes (véase nota 12 y 24)	-	20.000.000	-	20.000.000
Estimación de deterioro de inversiones al valor razonable con cambios en el otro resultado integral	1.932.293.853	242.563.791	303.897.793	98.897.661
Estimación de deterioro de instrumentos financieros a costo amortizado	713.692.585	406.512.382	630.419.407	49.253.261
Estimación de deterioro de operaciones con instrumentos financieros derivados (véase nota 10)	94.858.893 ₡ 29.196.067.206	108.576.921 42.068.141.761	41.867.636 7.490.297.344	39.718.234 9.757.183.720

(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 de 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	
	2023	2022	2023	2022
Recuperaciones de créditos castigados	₡ 11.591.427.712	16.443.916.516	3.697.366.131	4.148.960.194
Recuperaciones de cuentas por cobrar castigadas	4.912.490	4.860.056	1.647.023	3.109.199
Disminución de estimación de cartera de créditos (véase nota 6)	381.416.885	81.428	381.416.885	-
Disminución de estimaciones de otras cuentas por cobrar (véase nota 13)	231.228.283	579.691.757	37.115.155	49.094.205
Disminución de estimación de inversiones en instrumentos financieros (véase nota 10)	1.741.851.796	1.585.401.725	666.444.473	473.071.970
	<u>₡ 13.950.837.166</u>	<u>18.613.951.482</u>	<u>4.783.989.667</u>	<u>4.674.235.568</u>

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	
		2023	2022	2023	2022
Giros y transferencias	¢	9.119.382.343	8.625.261.050	2.981.103.990	2.914.004.298
Certificación de cheques		1.115.650	1.374.655	250.701	409.077
Fideicomisos		1.348.679.709	1.778.548.190	436.128.309	596.785.640
Custodias		1.731.085.440	1.753.382.938	554.102.396	605.476.022
Mandatos		105.129	392.302	-	185.932
Cobranzas		12.395.729	15.265.980	3.161.426	4.816.469
Tarjetas de crédito		48.481.295.979	49.341.326.712	15.040.489.497	16.372.189.577
Servicios administrativos		2.562.594.066	3.520.859.120	804.124.037	1.077.124.802
Administración de fondos de inversión		5.129.473.313	5.465.379.242	1.799.415.926	1.748.442.618
Administración de fondos de pensión		8.619.554.586	7.804.817.519	2.808.062.240	2.508.411.764
Colocación de seguros		7.438.166.974	6.783.184.612	2.377.089.840	2.475.621.670
Operaciones bursátiles (terceros en mercado local)		1.827.031.284	1.533.081.729	515.565.708	544.792.852
Operaciones bursátiles (terceros en otros mercados)		572.123.817	535.472.741	266.887.801	241.100.636
Operaciones con partes relacionadas		71.624.669	57.957.786	27.732.552	18.653.543
Comisión otros afiliados convenios		10.084.203.005	9.552.547.332	3.257.705.972	3.171.466.886
Intercambio local Servibanca		18.343.293.056	18.533.944.889	5.882.986.221	6.168.935.364
Otras comisiones		9.223.430.408	8.831.855.235	3.678.085.929	2.978.833.961
	¢	<u>124.565.555.157</u>	<u>124.134.652.032</u>	<u>40.432.892.545</u>	<u>41.427.251.111</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 de setiembre, los otros ingresos operativos, se detallan como sigue:

	¢	Setiembre		Trimestre del 1 de julio al 30 de setiembre de	
		2023	2022	2023	2022
Recuperación de gastos (1)	¢	1.151.953.687	870.505.389	143.105.474	197.708.105
Valuación neta de otros activos (véase nota 6)		573.623.813	403.451.802	64.398.444	255.245.202
Otros ingresos por cuentas por cobrar		1.473.140	997.055	713.456	443.505
Por liquidación de cheque cuentas propias		358.325.952	-	47.096.020	-
Por liquidación cuentas de ahorros		125.135.565	131.304.072	41.266.729	41.945.193
Por cobros administrativos PMEP		178.000.366	178.268.856	62.440.436	64.307.068
Liquidación CDP por no retiro		303.591.826	375.499.290	71.301.317	87.400.960
Multas aplicadas a proveedores		173.285.075	246.235.760	66.989.773	63.767.416
Sobrante de cajero humano		132.440.258	154.980.197	40.982.827	51.250.034
Comisión por mark up tarjetas BN		732.181.396	541.427.315	254.121.097	231.837.820
Otros ingresos operativos		665.467.811	1.081.649.892	191.423.422	315.513.897
Disminución de provisiones (2)		3.401.690.294	1.594.558.205	25.321.934	240.007.387
	¢	<u>7.797.169.183</u>	<u>5.578.877.833</u>	<u>1.009.160.929</u>	<u>1.549.426.587</u>

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

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

(43) Gastos por bienes mantenidos para la venta

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

	Setiembre		Trimestre del del 1 de julio al 30 de setiembre de	
	2023	2022	2023	2022
Valores inmuebles y otros bienes adquiridos en recuperación de créditos	₡ -	130.276.692	-	122.780.367
Pérdida en venta de bienes adjudicados en remate judicial	3.321.788.317	3.912.639.484	376.814.145	503.124.981
Administración de bienes recibidos en dación de pago	4.127.028	34.998.586	586.131	11.137.893
Administración de bienes adjudicados en remate judicial	4.102.857.246	3.427.506.465	1.304.620.209	1.067.861.709
Pérdidas por deterioro de bienes realizables (véase nota 14)	186.985.589	26.670.454	177.322.222	20.345.192
Pérdida por estimación de deterioro y disposición legal de bienes realizables (véase nota 14)	4.254.750.424	5.314.769.397	2.417.443.647	1.395.774.289
Otros gastos generados por los bienes realizables	9.298.616	7.228.905	3.177.765	2.142.331
	₡ 11.879.807.220	12.854.089.983	4.279.964.119	3.123.166.762

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 de setiembre, los gastos por provisiones, se detallan como sigue:

	Setiembre		Trimestre del 1 de julio al 30 de setiembre de	
	2023	2022	2023	2022
Prestaciones laborales	₡ 51.655.361	82.855.184	33.148.590	48.096.832
Litigios pendientes	4.617.044.356	414.784.604	2.251.714.065	94.587.829
Programa puntos BN premios	2.544.850.685	2.720.698.999	513.521.503	1.153.915.867
Traslado de cargos	8.734.275.287	-	2.911.425.096	-
Fondo de garantía de deposito	1.102.831.216	1.068.295.966	359.981.155	343.186.856
Otras Provisiones (Operacionales)	-	3.200.549	-	-
	₡ 17.050.656.905	4.289.835.302	6.069.790.409	1.639.787.384

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 de setiembre, los otros gastos operativos, se detallan como sigue:

	Setiembre		Trimestre del 1 de julio al 30 de setiembre de	
	2023	2022	2023	2022
Multas por incumplimiento de disposiciones legales normativas	₡ 25.412	594.181	4.620	-
Valuación neta de otros pasivos (<i>véase nota 6</i>)	244.101.741	241.151.408	48.707.065	89.667.753
Gastos por impuesto al valor agregado	876.783.980	953.888.185	328.837.955	301.830.446
Impuesto sobre la renta por remesas al exterior	4.957.340	5.897.924	1.616.827	1.960.197
Impuesto de renta 8% y 15% sobre intereses de inversiones en instrumentos financieros	286.999.496	379.818.050	107.892.864	128.861.236
Impuesto territorial sobre bienes inmuebles	212.400.978	193.133.350	71.120.914	63.780.360
Patentes	1.006.331.037	455.286.612	340.861.342	159.485.563
Otros impuestos pagados en el país	62.805.697	29.720.797	14.756.615	11.884.744
Otros impuestos pagados en el exterior	28.728	20.636	16.022	5.255
Traslado al Fideicomiso Nacional de Desarrollo	2.373.275.596	913.408.295	491.566.443	682.485.891
Costos asociados a pólizas microcréditos	3.191.195.085	2.745.613.370	1.097.426.129	942.307.440
Amortización costos directos diferidos asociados a créditos	452.500.073	321.381.245	162.372.693	121.168.795
Remesas de clientes	1.320.000.000	710.000.000	430.000.000	260.000.000
Autorización en exterior	2.199.817.320	2.225.570.779	677.910.195	745.935.778
Desembolso de fondos base I y II	16.722.319.970	17.043.026.153	5.636.101.972	5.505.980.169
Póliza de vida saldo deudor	9.455.798.647	8.804.892.649	3.242.390.879	3.134.774.366
Mantenimiento software y licencias	10.445.931.044	7.753.662.052	4.933.265.591	2.875.951.260
Gastos operativos varios	4.503.389.956	4.724.696.101	1.399.606.231	1.939.976.485
Otros gastos por bienes diversos	-	843.597.538	-	843.597.538
	₡ 53.358.662.100	48.345.359.325	18.984.454.357	17.809.653.276

(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 de setiembre, los gastos de personal, se detallan como sigue:

	Setiembre		Trimestre del 1 de julio al 30 de setiembre de	
	2023	2022	2023	2022
Salarios y bonificaciones de personal permanente	₡ 59.424.114.158	56.034.797.029	19.860.878.239	19.796.865.487
Salarios y bonificaciones de personal contratado	1.578.853.554	723.937.624	381.630.188	297.160.048
Remuneraciones a directores y fiscales	128.074.768	125.978.618	33.119.171	37.730.703
Tiempo extraordinario	476.474.340	394.197.302	164.320.947	144.662.033
Viáticos	308.248.782	201.700.829	105.734.675	80.257.159
Decimotercer sueldo	6.596.703.537	6.174.070.554	2.197.094.005	2.192.842.383
Vacaciones	5.224.233.495	4.863.345.086	1.659.117.979	1.754.349.538
Incentivos	2.736.024.632	3.418.577.062	689.397.435	1.102.758.692
Otras retribuciones	5.101.539.746	4.850.117.794	1.824.829.202	1.698.126.065
Gasto por aporte al auxilio de cesantía	3.840.076.648	3.601.903.571	1.260.372.119	1.264.214.766
Cargas sociales patronales	26.254.378.310	24.429.567.849	8.644.180.148	8.664.401.364
Refrigerios	43.868.005	46.917.751	14.051.265	16.990.550
Vestimenta	50.069.499	320.000	46.680.040	260.000
Capacitación	396.004.094	468.178.772	168.031.808	236.013.287
Seguro para el personal	218.771.689	200.115.759	74.239.234	65.700.660
Salario escolar	6.043.882.600	5.342.575.289	2.058.995.834	1.992.419.156
Fondo de Capitalización Laboral	1.281.471.099	1.201.768.868	424.451.870	426.736.819
Otros gastos de personal	433.003.614	462.537.356	147.414.816	112.252.795
	₡ 120.135.792.570	112.540.607.113	39.754.538.975	39.883.741.505

(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 de setiembre, los otros gastos de administración, se detallan como sigue:

	Setiembre		Trimestre del 1 de julio al 30 de setiembre de	
	2023	2022	2023	2022
	₡	₡	₡	₡
Servicios externos	23.076.078.340	21.584.361.288	8.416.808.314	7.509.223.853
Movilidad y comunicación	2.752.813.140	2.956.546.808	1.007.802.307	992.864.437
Infraestructura	20.259.903.982	19.898.421.983	7.351.751.131	7.233.665.895
Gastos generales	14.163.873.996	13.821.444.823	4.919.595.774	4.902.125.661
	<u>₡ 60.252.669.458</u>	<u>58.260.774.902</u>	<u>21.695.957.526</u>	<u>20.637.879.846</u>

(48) Participación sobre la utilidad

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

	Setiembre		Trimestre del 1 de julio al 30 de setiembre de	
	2023	2022	2023	2022
	₡	₡	₡	₡
CONAPE 5%	3.384.930.977	3.493.710.096	842.510.067	1.143.467.335
Comisión Nacional de Emergencias 3%	2.193.518.885	2.255.734.350	560.284.067	728.463.173
INFOCOOP 10%	4.381.471.689	4.674.891.243	1.070.946.346	1.540.610.891
Participación de Operaciones de Pensiones de Capital				
Público	1.105.475.769	1.203.707.743	358.426.810	155.430.504
RIVM 15%	9.019.556.031	5.252.738.606	2.133.750.305	1.736.770.846
	<u>₡ 20.084.953.351</u>	<u>16.880.782.038</u>	<u>4.965.917.595</u>	<u>5.304.742.749</u>

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

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

	Setiembre		Trimestre del 1 de julio al 30 de setiembre de	
	2023	2022	2023	2022
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 2023			
	Valor en libros	Nivel	Valor razonable	Nivel
<u>Activos financieros:</u>				
Disponibilidades	₡ 1.461.741.211.689		1.461.741.211.689	
Inversiones al costo amortizado	931.147.926.017		927.072.499.124	
Cartera de crédito	5.001.098.238.685	(3)	4.684.742.377.946	(3)
	₡ 7.393.987.376.391		7.073.556.088.759	
<u>Pasivos financieros:</u>				
Captaciones a la vista con el público y con entidades financieras	₡ 4.617.549.158.586	(3)	4.617.549.158.586	(3)
Otras obligaciones con el público a la vista	16.764.931.206		16.764.931.206	
Captaciones a plazo con el público y con entidades financieras	2.727.079.480.165	(3)	2.702.299.768.673	(3)
	₡ 7.361.393.569.957		7.336.613.858.465	

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

	Diciembre 2022			
	Valor en libros	Nivel	Valor razonable	Nivel
<u>Activos financieros:</u>				
Disponibilidades	₡ 1.470.874.684.814		1.470.874.684.814	
Inversiones al costo amortizado	840.653.764.943		820.095.244.824	
Cartera de crédito	4.771.658.426.160	(3)	4.947.318.927.889	(3)
	₡ <u>7.083.186.875.917</u>		<u>7.238.288.857.527</u>	
<u>Pasivos financieros:</u>				
Captaciones a la vista con el público y con entidades financieras	₡ 4.380.381.359.979	(3)	4.380.381.359.979	(3)
Otras obligaciones con el público a la vista	16.272.444.040		16.272.444.040	
Captaciones a plazo con el público y con entidades financieras	₡ 2.574.600.019.571	(3)	2.516.381.412.394	(3)
	₡ <u>6.971.253.823.590</u>		<u>6.913.035.216.413</u>	
<u>Setiembre 2022</u>				
	Valor en libros	Nivel	Valor razonable	Nivel
<u>Activos financieros:</u>				
Disponibilidades	₡ 1.465.499.712.405		1.465.499.712.405	
Inversiones al costo amortizado	927.102.440.644		901.799.808.915	
Cartera de crédito	4.719.984.062.299	(3)	4.575.196.032.161	(3)
	₡ <u>7.112.586.215.348</u>		<u>6.942.495.553.481</u>	
<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)
	₡ <u>7.060.067.893.171</u>		<u>7.003.906.397.967</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 2023 y 2022.

- (c) Captaciones a plazo

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

- (d) Obligaciones con entidades

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

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

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

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

	Setiembre 2023			
	Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3	Total
Valor razonable con cambios en resultados	₡ 1.043.250.165	10.810.107.646	3.928.772.553	15.782.130.364
Valor razonable con cambios en ORI	699.764.397.218	-	-	699.764.397.218
Instrumentos financieros derivados	-	-	24.087.965	24.087.965
Obligaciones a plazo de entidades financieras del exterior	₡ -	-	96.585.739.855	96.585.739.855
	Diciembre 2022			
	Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3	Total
Valor razonable con cambios en resultados	₡ 4.057.391.272	16.071.214.347	4.305.251.883	24.433.857.502
Valor razonable con cambios en ORI	585.704.089.628	-	-	585.704.089.628
Instrumentos financieros derivados	-	-	4.185.715	4.185.715
Obligaciones a plazo de entidades financieras del exterior	₡ -	-	103.761.660.525	103.761.660.525
	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
Instrumentos financieros derivados	-	-	51.863.280	51.863.280
Obligaciones a plazo de entidades financieras del exterior	-	-	108.888.176.236	108.888.176.236

(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 2023			Setiembre 2022		
	Valor razonable con cambios en resultados	Instrumentos financieros derivados	Obligaciones a plazo con entidades financieras del exterior	Valor razonable con cambios en resultados	Instrumentos financieros derivados	Obligaciones a plazo con entidades financieras del exterior
Saldo inicial	₡ 4.305.251.883	-	103.761.660.525	4.614.634.425	7.723.704.438	212.580.207.606
Valoración	52.730.347	-	3.127.381.619	563.532	(7.573.719.135)	(7.838.413.144)
Amortizaciones	-	-	5.171.963	-	-	(574.873.914)
Diferencias de cambio	(429.209.677)	24.087.965	(10.308.474.254)	(90.174.333)	(149.985.303)	(95.278.744.312)
Saldo final	₡ 3.928.772.553	24.087.965	96.585.739.853	4.525.023.624	-	108.888.176.236

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 2023							
	Banco	Puesto de Bolsa	Fondos de Inversión	Operadora de Pensiones	Corredora de Seguros	Total	Eliminaciones y reclasificaciones	Consolidado
ACTIVOS								
Disponibilidades	₡ 1.459.145.775.862	2.084.320.555	266.554.265	567.082.192	109.052.181	1.462.172.785.055	431.573.377	1.461.741.211.678
Inversiones en instrumentos financieros	1.565.294.132.611	64.494.892.043	10.946.574.365	13.943.357.761	7.152.105.780	1.661.831.062.560	35.312.000	1.661.795.750.560
Cartera de créditos, neta	4.877.205.544.242	-	-	-	-	4.877.205.544.242	6.125.300.900	4.871.080.243.342
Cuentas y comisiones por cobrar, netas	502.165.506	39.791.781	45.846.198	807.667.023	614.660.684	2.010.131.192	51.005.579	1.959.125.613
Comisiones por cobrar	-	11.000.000	-	-	-	11.000.000	-	11.000.000
Cuentas por cobrar por servicios bursátiles	28.520.869	4.074.927	-	1.252.272	3.381.818	37.229.886	3.966.676	33.263.210
Cuentas por cobrar por operaciones con partes relacionadas	1.089.929.391	244.423.099	82.506.494	1.094.952.998	210.003.413	2.721.815.395	-	2.721.815.395
Impuesto sobre la renta diferido e impuesto sobre la renta por cobrar	4.494.767.273	1.003.313	36.966.074	125.086.763	8.515.973	4.666.339.396	-	4.666.339.396
Otras cuentas por cobrar	1.464.034	-	-	-	-	1.464.034	-	1.464.034
Productos por cobrar	502.165.506	39.791.781	45.846.198	807.667.023	614.660.684	2.010.131.192	51.005.549	1.959.125.643
Estimación por deterioro	(3.980.144.008)	-	(5.386.658)	(103.449.692)	-	(4.088.980.358)	-	(4.088.980.358)
Bienes realizables, netos	37.649.089.247	-	-	-	-	37.649.089.247	-	37.649.089.247
Participaciones en el capital de otras empresas	117.249.034.550	30.000.000	-	-	-	117.279.034.550	48.802.564.498	68.476.470.052
Inmuebles, mobiliario y equipo, neto	224.587.827.596	373.645.265	449.931.865	466.448.399	371.141.177	226.248.994.302	-	226.248.994.302
Otros activos	51.726.733.722	1.624.684.601	1.119.689.608	1.009.926.153	1.159.514.236	56.640.548.320	-	56.640.548.320
TOTAL ACTIVOS	₡ 8.334.994.840.895	68.907.835.584	12.942.682.211	17.912.323.869	9.628.375.262	8.444.386.057.821	55.449.723.006	8.388.936.334.815
PASIVO Y PATRIMONIO								
PASIVOS								
Obligaciones con el público	₡ 6.580.303.918.726	-	-	-	-	6.580.303.918.726	-	6.580.303.918.726
Obligaciones con el Banco Central de Costa Rica	153.165.121.868	-	-	-	-	153.165.121.868	-	153.165.121.868
Obligaciones con entidades	590.838.666.199	49.638.623.076	333.476.210	-	313.095.085	641.123.860.570	6.592.186.271	634.531.674.299
Cuentas por pagar y provisiones	155.519.700.617	2.773.702.917	1.626.204.191	3.697.771.075	2.205.779.883	165.823.158.683	54.972.244	165.768.186.439
Otros pasivos	26.395.418.790	-	-	-	-	26.395.418.790	-	26.395.418.790
Obligaciones subordinadas	59.801.509.375	-	-	-	-	59.801.509.375	-	59.801.509.375
TOTAL PASIVOS	₡ 7.566.024.335.575	52.412.325.993	1.959.680.401	3.697.771.075	2.518.874.968	7.626.612.988.012	6.647.158.521	7.619.965.829.491

(Continúa)

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

	Al 30 de setiembre de 2023							
	Banco	Puesto de Bolsa	Fondos de Inversión	Operadora de Pensiones	Corredora de Seguros	Total	Eliminaciones	Consolidado
PATRIMONIO								
Capital social	€ 172.237.030.102	6.600.000.000	5.000.000.000	7.303.344.756	369.700.000	191.510.074.858	19.273.044.756	172.237.030.102
Aportes patrimoniales no capitalizados	-	-	-	1.591.580.252	-	1.591.580.252	1.591.580.252	-
Ajustes al patrimonio	72.965.092.990	953.583	85.033.038	1.381.190.552	-	74.432.270.163	1.467.177.172	72.965.092.991
Reservas patrimoniales	422.588.684.812	1.320.000.000	898.628.741	300.000.000	73.940.000	425.181.253.553	2.592.568.732	422.588.684.821
Resultados acumulados de años anteriores	33.213.764.688	7.249.942.091	3.267.127.498	2.532.961.465	3.259.916.545	49.523.712.287	16.309.947.596	33.213.764.691
Resultados del periodo	19.341.337.506	1.324.613.913	1.732.212.534	1.105.475.769	3.405.943.763	26.909.583.485	7.568.245.992	19.341.337.493
Fondo de Financiamiento para el Desarrollo	48.624.595.226	-	-	-	-	48.624.595.226	-	48.624.595.226
TOTAL, PATRIMONIO	€ 768.970.505.324	16.495.509.587	10.983.001.811	14.214.552.794	7.109.500.308	817.773.069.824	48.802.564.500	768.970.505.324
TOTAL, PASIVO Y PATRIMONIO	€ 8.334.994.840.899	68.907.835.580	12.942.682.212	17.912.323.869	9.628.375.276	8.444.386.057.836	55.449.723.021	8.388.936.334.815

Cuentas contingentes deudoras	€ 438.051.791.691	100.188.094	-	36.146.884	-	438.188.126.669	-	438.188.126.669
Ingresos por disponibilidades e instrumentos financieros	€ 2.864.870.294.621	669.001.008	-	-	-	2.865.539.295.629	-	2.865.539.295.629
Pasivos de los fideicomisos	€ 65.638.936.192	9.244.788	-	-	-	65.648.180.980	-	65.648.180.980
Patrimonio de los fideicomisos	€ 2.799.231.358.429	659.756.220	-	-	-	2.799.891.114.649	-	2.799.891.114.649
Otras cuentas de orden deudoras	€ 29.903.039.009.307	1.160.452.093.649	649.414.515.319	2.459.263.281.960	-	34.172.168.900.235	-	34.172.168.900.235

	Al 30 de setiembre de 2023							
	Banco	Puesto de Bolsa	Fondos de Inversión	Operadora de Pensiones	Corredora de Seguros	Total	Eliminaciones y reclasificaciones	Consolidado
Ingresos financieros	€ 438.269.201.809	4.491.635.037	842.839.204	825.795.042	414.585.856	444.844.056.948	9.919.786	444.834.137.162
Gastos financieros	223.431.598.089	2.713.005.242	126.547.529	159.472.811	38.432.475	226.469.056.146	9.919.786	226.459.136.360
Gastos por estimación	29.012.165.403	91.936.387	9.682.760	68.852.321	13.430.335	29.196.067.206	-	29.196.067.206
Ingresos por recuperación de activos	13.894.835.325	2.110.720	28.355.568	17.470.935	8.064.618	13.950.837.166	-	13.950.837.166
RESULTADO FINANCIERO								
Otros ingresos de operación	199.720.273.642	1.688.804.128	734.964.483	614.940.845	370.787.664	203.129.770.762	-	203.129.770.762
Otros gastos de operación	148.330.201.610	3.931.903.148	5.143.304.126	8.663.109.827	7.288.995.128	173.357.513.839	9.382.629.579	163.974.884.260
RESULTADO OPERACIONAL BRUTO								
Gastos del personal	112.320.201.884	779.945.895	452.702.875	1.644.299.878	117.035.484	115.314.186.016	1.715.289.164	113.598.896.852
Otros gastos de administración	109.560.448.607	4.840.761.381	5.425.565.734	7.633.750.794	7.542.747.308	261.173.098.585	7.667.340.415	253.505.758.170
Total, gastos administrativos	58.471.205.225	2.527.804.299	2.201.839.482	3.704.884.159	2.140.816.023	120.135.792.570	-	120.135.792.570
RESULTADO OPERACIONAL NETO ANTES DE PARTICIPACIONES E IMPUESTOS								
Impuesto sobre la renta	67.698.619.535	1.963.591.167	2.632.090.889	3.302.155.060	5.089.085.484	80.685.542.135	7.568.245.993	73.117.296.142
Disminución de impuesto sobre renta	30.793.521.606	680.485.692	864.769.213	1.033.069.316	1.554.134.783	34.925.980.610	-	34.925.980.610
Participación sobre la utilidad	1.026.109.490	100.416.174	43.853.585	40.930.447	23.665.629	1.234.975.325	-	1.234.975.325
RESULTADO DEL PERIODO								
	18.589.869.913	58.907.735	78.962.727	1.204.540.421	152.672.555	20.084.953.351	-	20.084.953.351
	€ 19.341.337.506	1.324.613.914	1.732.212.534	1.105.475.770	3.405.943.775	26.909.583.499	7.568.245.993	19.341.337.506

(Continúa)

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

	Al 30 de setiembre de 2022						Eliminaciones y reclasificaciones	Consolidado
	Banco	Puesto de Bolsa	Fondos de Inversión	Operadora de Pensiones	Corredora de Seguros	Total		
ACTIVOS								
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
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
Cartera de créditos, neta		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
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
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	-
Otras cuentas por cobrar		4.428.805.456	66.753.056	6.635.661	71.790.927	31.659.420	4.605.644.520	-
Productos por cobrar		1.947.372	-	-	-	-	1.947.372	-
Estimación por deterioro		(4.351.787.295)	-	(6.469.307)	(59.694.264)	-	(4.417.950.866)	-
Bienes realizables, netos		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
Immuebles, mobiliario y equipo, neto		204.161.969.686	473.633.297	202.419.451	326.991.504	113.114.396	205.278.128.334	76.411.893.671
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	205.278.128.334
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
PASIVO Y PATRIMONIO								
PASIVOS								
Obligaciones con el público	₡	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	-
Obligaciones con entidades		604.813.652.599	37.991.006.005	-	-	-	642.804.658.604	622.269.533
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
Otros pasivos		26.823.210.744	-	-	-	-	26.823.210.744	98.900
Obligaciones subordinadas		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 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	7.055.763.821	75.096.285.815
Impuesto sobre la renta	29.718.719.785	348.287.380	986.762.522	1.150.034.446	1.404.446.967	33.608.251.100	-	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

(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			Estimación total del proceso	
	Setiembre 2023	Setiembre 2022	Fase del proceso	Setiembre 2023	Setiembre 2022
Banco Nacional de Costa Rica	253	316	Primera Instancia	₡ 49.922.528.089	79.578.788.428
	21	18	Segunda Instancia	18.565.962.000	31.245.842.897
	56	58	Casación	14.998.204.890	49.269.129.475
	<u>330</u>	<u>392</u>		<u>83.486.694.979</u>	<u>160.093.760.800</u>
BN Vital	7	7	Primera Instancia	36.146.884	36.146.883
	2	2	Casación	-	-
	<u>9</u>	<u>9</u>		<u>36.146.884</u>	<u>36.146.883</u>
BN Valores BN Corredora	1	1	Primera Instancia	100.188.094	99.816.563
	-	1	Primera Instancia (véase nota 27)	-	3.500.000
	<u>340</u>	<u>403</u>		<u>83.623.029.957</u>	<u>160.233.224.246</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			Estimación total del proceso	
	Setiembre 2023	Setiembre 2022	Fase del proceso	Setiembre 2023	Setiembre 2022
	267	296	Primera Instancia	₡ 71.575.756.220	75.027.097.732
	1	1	Segunda Instancia	375.839.600	375.839.600
	2	2	Casación	2.844.233.566	2.844.233.566
	<u>270</u>	<u>299</u>		<u>74.795.829.386</u>	<u>78.247.170.898</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 junio de 2023, esta provisión se encuentra liquidada ya que el fallo del proceso mencionado fue a favor del Banco.

Adicional a este caso se pueden mencionar los siguientes:

- No. de expediente: 08-000232-0419-AG.
 - ✓ Relación de hechos: Mediante el presente proceso se pretende la nulidad de remate, adjudicación e inscripción de fincas que fuera tramitado bajo el número de expediente 97-010656-1701 AG del Juzgado Agrario de Corredores promovido por el Banco Nacional en contra de Surcoop R.L.
 - ✓ Estado actual: Proceso con sentencia favorable para el Banco Nacional de Costa Rica.
 - ✓ Últimos movimientos a la fecha: Mediante el Voto 1859-F-S1-2021 la Sala Primera confirmó la resolución impugnada. El proceso se encuentra en etapa de ejecución de sentencia.
- No. de expediente: 11-001042-0612-PE.
 - ✓ Juzgado: Fiscalía de Delitos Económicos, Tributarios y Aduaneros.
 - ✓ Relación de hechos: Se denunció irregularidades con respecto a la empresa Zion en la tramitación de créditos otorgados a la empresa, el mal uso de los recursos, la presentación de documentos falsos al Banco para lograr la aprobación de los créditos, así como la aparente participación de algunos empleados del Banco en los hechos.
 - ✓ Últimos movimientos de fecha: En resolución de las 15:01 horas del 02 de noviembre de 2021, se señaló fecha para celebrar audiencia preliminar del 02 de setiembre al 29 de noviembre del 2024.
 - ✓ Estado Actual: La causa se encuentra con Solicitud de Acusación y Auto de Apertura a Juicio. BNCR presentó Querella y Acción Civil. Existen Acciones Civiles presentadas en contra del BNCR.

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

- No. de expediente: 14-003379-1027-CA
 - ✓ Relación de hechos: Los actores dentro de sus pretensiones solicitan que el Banco Nacional sea condenado al pago de los daños y perjuicios causados a todos los miembros del Banco actor, así como indemnización por el daño moral causado a raíz de la imposibilidad de adquirir una vivienda digna, producto de las aparentes anomalías en la administración de los créditos al Grupo Zion S.A. para la construcción del Condominio Bariloche Real. Adicionalmente, ha tenido cobertura de la prensa.
 - ✓ Últimos movimientos a la fecha: El 15 de noviembre de 2021 se lleva a cabo audiencia de juicio y como parte del saneamiento, el Tribunal de Juicio realiza una serie de manifestaciones y resuelve sobre el incidente de hechos nuevos presentado por la parte actora y en consecuencia decide suspender la audiencia, ordena devolver el proceso a la etapa de trámite a fin de enderezar las etapas como en derecho corresponde, e integrar a la persona jurídica (PROSUM) y corregir todos los procedimientos. Hubo una gestión de pago de honorarios del perito, la cual resulta prematura por el estado procesal
 - ✓ Estado actual: Devuelto a la fase de audiencia preliminar
- No. de expediente: 15-010837-1027-CA (acumulado al 13-003698-1027-CA)
 - ✓ Juzgado: Tribunal Contencioso Administrativo.
 - ✓ Relación de hechos: La Caja Costarricense del Seguro Social realiza un cobro administrativo al Banco, con fundamento en lo dispuesto en la Ley de Protección al Trabajador, en su artículo 78 y el Decreto Ejecutivo N° 37127-MTSS, no obstante, fija la base imponible del aporte parafiscal en las utilidades brutas del Banco y en los Estados Financieros Consolidados, no sobre los estados financieros individuales, dejando de lado la asignación de utilidades establecida en la Ley Orgánica del Sistema Bancario Nacional.
 - ✓ Últimos movimientos a la fecha: En tiempo y forma se interpuso el recurso extraordinario de casación correspondiente. Se encuentra en espera de resolución de la Sala Primera de la Corte Suprema de Justicia
 - ✓ Estado Actual: Mediante la sentencia N°80-2022-VIII del Tribunal de lo Contencioso Administrativo y Civil de Hacienda del Segundo Circuito Judicial de San José de las trece horas veinte minutos del treinta de agosto de dos mil veintidós, se declaró parcialmente con lugar la demanda ordenándole a la CCSS

(Continúa)

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

la devolución de las sumas excedentes por concepto del artículo 78 LPT, relativas a la diferencia subyacente entre el cálculo realizado sobre los estados financieros consolidados de los bancos comerciales del Estado y sobre los estados financieros individuales de estos últimos, conjuntamente con los intereses legales derivados de la devolución del pago bajo protesta y que se computarán a partir de la firmeza de ese fallo, hasta su cancelación efectiva. No obstante, lo anterior, el Tribunal fijó la base imponible en las rentas netas previo al pago de los impuestos y a las participaciones, lo cual era motivo suficiente para presentar Recurso extraordinario de casación para que retome el tema de la base imponible para el cálculo, por considerar que el Tribunal erró en dicho punto.

- No. de expediente: 18-011428-1027-CA

- ✓ Juzgado: Tribunal Contencioso Administrativo y Civil de Hacienda
- ✓ Relación de hechos: El Banco Nacional de Costa Rica interpuso un proceso ordinario contencioso administrativo para que el Instituto Costarricense de Electricidad cumpla con la liquidación del contrato para la construcción del Proyecto Hidroeléctrico Capulín San Pablo, donde el Banco Nacional de Costa Rica es acreedor del desarrollador Hidrotárcoles S.A. El Banco argumenta que, ante la resolución del contrato con la empresa, el instituto debe reconocer la deuda del contratista con el Banco.
- ✓ Últimos movimientos a la fecha: En espera de realización de juicio oral y público señalado para el 8 y 9 de mayo del 2024.
- ✓ Estado Actual: Ya se realizó la audiencia preliminar correspondiente, y se admitió la prueba documental y testimonial ofrecida por las partes. Señalamiento para juicio oral y público para el 8 y 9 de mayo del 2024.

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

- No. de expediente: 19-007376-1027-CA
 - ✓ Juzgado: Tribunal Colegiado Primero Civil de San José
 - ✓ Relación de hechos: El Banco Nacional de Costa Rica demandó a la compañía Oceánica de Seguros S.A. por el impago injustificado por un monto de US\$15.500.000,00 correspondiente a las pólizas de caución que garantizaban los aportes del contratista Hidrotárcoles S.A. para la construcción de la ataguía y la producción del equipo electromecánico del proyecto hidroeléctrico Capulín San Pablo.
 - ✓ Últimos movimientos a la fecha: La Sala Primera de la Corte Suprema de Justicia resolvió lo relacionado con la incompetencia declarada de oficio por el Tribunal Contencioso Administrativo, remitiendo el asunto al Tribunal Colegiado Primero Civil de San José.
 - ✓ Estado Actual: La Sala Primera de la Corte Suprema de Justicia resolvió lo relacionado con la incompetencia declarada de oficio por el Tribunal Contencioso Administrativo, remitiendo el asunto al Tribunal Colegiado Primero Civil de San José. El Tribunal Colegiado Primero Civil de San José no le ha dado todavía traslado de la demanda al demandado.
- No. de expediente: 23-000226-1027-CA
 - ✓ Juzgado: Tribunal Contencioso Administrativo y Civil de Hacienda.
 - ✓ Relación de hechos: El actor alega la producción de daños y perjuicios y la responsabilidad administrativa del Banco por remitir su operación a cobro judicial sin aceptar la dación en pago propuesta y por omitir la póliza de seguro por invalidez, vejez y muerte.
 - ✓ Últimos movimientos a la fecha: En tiempo y forma se contestó la demanda. En espera de señalamiento para la audiencia preliminar correspondiente.
 - ✓ Estado Actual: En tiempo y forma se contestó la demanda. En espera de señalamiento para la audiencia preliminar correspondiente.

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

(52) Emergencia provocada por el COVID-19

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

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

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

Como resultado de estas medidas, el saldo de la cartera de crédito al 30 de setiembre de 2023, que requirió al menos una modificación en las condiciones originalmente pactadas asciende a ¢1.377.042.576.021 que representa el 27,82% de la cartera total de crédito (¢1.702.304.383.116 que representa el 36,63% al 30 de setiembre de 2022).

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

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

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

		Setiembre 2023	Diciembre 2022	Setiembre 2022
Agricultura y silvicultura	₡	30.326.059.893	38.043.804.589	40.681.929.113
Comercio		107.917.327.701	139.906.885.549	148.362.683.488
Construcción		26.803.441.311	39.084.698.917	42.594.590.092
Consumo o crédito personal		84.474.107.759	104.770.214.017	113.011.466.764
Electricidad, agua, servicios sanitarios y otras fuentes		142.524.842.937	24.834.021.726	151.444.788.642
Extracción de minerales		266.906.634	56.579.482.565	280.875.579
Ganadería, caza y pesca		20.997.375.114	428.764.218.666	26.545.267.784
Industria		45.161.942.350	28.010.476.880	63.442.840.489
Servicios		370.094.929.215	30.690.792.689	462.422.899.091
Servicios financieros		24.266.426.263	103.169.667.550	29.759.419.694
Transporte, comunicación y almacenamiento		17.070.888.717	454.735.064.809	34.704.193.495
Turismo		86.363.406.371	149.277.954.802	120.030.203.523
Vivienda		420.774.921.756	279.119.435	469.023.225.362
		1.377.042.576.021	1.598.146.402.194	1.702.304.383.116
Cuentas y productos por cobrar		2.363.887.390	2.433.088.971	2.639.069.138
Créditos reestructurados COVID-19		1.379.406.463.411	1.600.579.491.165	1.704.943.452.254
Estimación por incobrables		(37.589.815.598)	(46.291.100.287)	(47.047.440.716)
	₡	1.341.816.647.813	1.554.288.390.878	1.657.896.011.538

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

		Setiembre 2023	Diciembre 2022	Setiembre 2022
Al día	₡	1.212.906.083.316	1.440.921.652.002	1.539.381.498.150
De 01-30 días		75.690.447.047	35.576.424.249	63.274.678.721
De 31-60 días		19.494.189.469	45.012.045.725	32.512.577.462
De 61-90 días		29.597.377.631	20.576.319.470	17.955.356.813
De 91-120 días		4.269.091.639	3.188.010.948	5.795.542.801
De 121-150 días		2.306.577.334	16.256.314.729	2.578.443.053
Cobro judicial		32.778.809.585	36.615.635.071	40.806.286.116
		1.377.042.576.021	1.598.146.402.194	1.702.304.383.116
Cuentas y productos por cobrar		2.363.887.390	2.433.088.971	2.639.069.138
Total, créditos reestructurados COVID-19		1.379.406.463.411	1.600.579.491.165	1.704.943.452.254
Estimación por incobrables		(37.589.815.598)	(46.291.100.287)	(47.047.440.716)
Cartera créditos, neto	₡	1.341.816.647.813	1.554.288.390.878	1.657.896.011.538

(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 2023	Diciembre 2022	Setiembre 2022
Prenda	₡	24.293.996.227	35.686.788.099	40.975.668.451
Fianza		10.556.918.075	15.149.890.641	16.412.860.885
Cesión Préstamos		41.261.310.845	49.919.949.933	57.949.872.276
BTB		2.164.037.282	2.664.853.940	2.791.658.712
Hipoteca		614.545.377.857	682.199.540.249	709.908.190.145
Fideicomiso		110.462.635.361	146.715.324.573	165.058.724.922
Fianza-Hipoteca		131.656.505.472	154.986.406.086	164.464.169.440
Fianza-Fideicomiso		151.241.492.740	197.714.226.031	210.359.590.253
Otros		238.453.048.746	252.800.353.245	269.490.012.386
No asignado		2.415.187.707	2.809.295.736	2.825.308.383
Fianza Prenda		2.819.553.004	5.387.269.340	7.311.176.140
Prenda-Hipoteca		644.568.888	858.234.889	1.000.524.036
Prenda-Valores		-	8.207.802	8.786.469
Fianza-Prenda-Hipotecario		2.134.061.536	2.412.966.802	2.941.114.816
Valores		22.362.736.255	25.868.924.298	27.543.669.049
Hipoteca-Fideicom		91.476.042	93.013.458	177.592.244
Fianza-Valores		26.497.091	48.426.591	57.364.285
Prenda-Fideicom		21.913.172.893	22.822.730.481	23.028.100.224
		1.377.042.576.021	1.598.146.402.194	1.702.304.383.116
Cuentas y productos por cobrar		2.363.887.390	2.433.088.971	2.639.069.138
Créditos reestructurados COVID-19		1.379.406.463.411	1.600.579.491.165	1.704.943.452.254
Estimación por incobrables		(37.589.815.598)	(46.291.100.287)	(47.047.440.716)
Cartera de créditos. neto	₡	<u>1.341.816.647.813</u>	<u>1.554.288.390.878</u>	<u>1.657.896.011.538</u>

Al 30 de setiembre de 2023, de los ₡1.377.042.576.021 (1.598.146.402.194 y ₡1.702.304.383.117 a diciembre y setiembre de 2022, respectivamente), aún mantienen una condición temporal en las condiciones de sus créditos, el cual representa un 27,82% (33,96% y 36,63% diciembre y setiembre 2022, 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 3.296 teletrabajadores, lo que representa el 57% de la población total. Todos los puestos que son teletrabajables han sido trasladados a esta modalidad.
- Algunos autobancos que no estaban en funcionamiento fueron activados.
- La Comisión Institucional de Emergencias del Banco sesiona de manera permanente en aras de implementar las diferentes medidas que recomienda el Ministerio de Salud.

b) Medidas de apoyo para nuestros clientes de crédito

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

Al 30 de setiembre de 2023, no existen prórrogas activas producto de readecuaciones por Covid-19.

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

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

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

c) Medidas de liquidez

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

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

d) Medidas en la cartera de inversiones al costo Amortizado

En virtud de la situación por la pandemia COVID -19, el Banco ha realizado un seguimiento directo a la cartera de bonos corporativos que por los embates de la crisis se ha visto afectada, tomando decisiones oportunas y proactivas de acuerdo con diferentes perspectivas y análisis de especialistas internacionales. A nivel local se le ha dado seguimiento diario a las cotizaciones y negociaciones de los títulos en mercado primario y secundario, mediante la participación en tiempo real en las sesiones bursátiles de la Bolsa Nacional de Valores. Al 30 de setiembre de 2023, 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.

(Continúa)

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

El día 30 de diciembre de 2022, se recibió notificación de parte de los auditores fiscales, para la concurrencia a la audiencia final para entrega de resultados por medio del documento DGCN-SF-PD-25-2021-26-331-03, misma que se realizó para el día 10 de octubre de 2022.

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

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

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

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

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

Mediante resolución N°DGCN-373-DF-DT-UT-2022, dictada por este Despacho a ocho horas cincuenta y cinco minutos del quince de diciembre del dos mil veintidós la Dirección de Grandes Contribuyentes Nacionales emplaza al Banco ante el Tribunal Fiscal Administración para presentar agravios respecto del recurso de apelación interpuesto, por lo que en fecha 03 de octubre se remite escrito de emplazamiento ante el Tribunal Fiscal Administrativo.

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

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 2023, se colocaron 2.887 operaciones bajo esta modalidad, aplicando un descuento en la tasa de interés de los créditos en colones por un monto total de ₡147.299.958.831, logrando así una tasa promedio de las operaciones ya tramitadas de 6,02%; el plazo promedio restante para el vencimiento es de 11,2 años.

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

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

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

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

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

“De conformidad con lo expuesto, tomando en consideración que la consultante es una entidad que se encuentra supervisada por la Superintendencia General de Entidades Financieras (SUGE), para efectos del cálculo del diferencial cambiario, se tiene por realizado el mismo de acuerdo con la regulación de posición en moneda extranjera de los intermediarios cambiarios establecida en el artículo 4 del Reglamento de Operaciones de Contado, emitido por la Junta Directiva del Banco Central de Costa Rica.”

(Continúa)

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Rica, así como lo dispuesto en el numeral 4 de la resolución DGT-R-009-2022.”... “Tome en cuenta, que dicha resolución es de aplicación para el período fiscal 2022, de acuerdo con el numeral 5 de la resolución de cita”.

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

(54) Reclasificación cobro judicial

Al cierre de setiembre de 2023, no se registran reclasificaciones producto de cartera de crédito en cobro judicial a la cuenta de créditos vencidos, dicha reclasificación procede a lo establecido en el catálogo de cuentas contables del Acuerdo CONASSIF 6-18, el cual establece:

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

En cumplimiento a lo anterior, al 30 de setiembre de 2023, se procede a reclasificar la suma de ¢2.892.418.493 (¢81.671.053.225 en el 2022).

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

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

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

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

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

- 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.

El Consejo requiere que la entidad realice el registro de una estimación a razón de un cuarenta ochavo 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

(Continúa)

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

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) Las entidades reguladas deberán contar con políticas y procedimientos para determinar el monto de la suspensión del registro del devengo de las comisiones e intereses de operaciones de préstamos. Sin embargo, el plazo de la suspensión del devengo no debe ser mayor a ciento ochenta días.
- e) Norma Internacional de Información Financiera No. 12: Impuestos a las Ganancias

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

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

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

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

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

A más tardar el 31 de enero de 2019, la entidad con tratamientos impositivos en disputa para los períodos señalados en esta disposición debía comunicar a la Superintendencia respectiva el método Acuerdo CONASSIF 6-18 (antes SUGEF-30-18) que emplearían entre los señalados en los numerales (a), (b) o (c) anteriores. Ese método se utilizará hasta la resolución y liquidación de la obligación tributaria.

(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.