



Banco Improsa, S.A.
(Compañía costarricense subsidiaria de Grupo Financiero Improsa, S.A.)
Estados Financieros Intermedios (no dictaminados)
Al 30 de setiembre de 2022, 2021 y al 30 de junio de 2022

BANCO IMPROSA, S.A.

(Poseído en un 99,95% por Grupo Financiero Improsa, S.A.)

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA**AL 30 DE SETIEMBRE DE 2022, 2021 Y 30 DE JUNIO DE 2022**

(Expresados en Colones Costarricenses sin Céntimos)

	Notas	30/09/2022	30/09/2021	30/06/2022
ACTIVOS				
Disponibilidades	2.2c, 3.1	¢ 42,731,952,868 ¢	¢ 43,164,670,821 ¢	¢ 45,703,699,391
Efectivo		804,318,573	745,979,641	826,413,562
Banco Central de Costa Rica		33,766,050,420	33,540,920,955	36,874,939,264
Entidades financieras del país		908,864,289	1,463,361,450	768,721,848
Entidades financieras del exterior		1,369,896,384	822,995,435	552,303,868
Documentos de cobro inmediato		139,150,538	299,711,134	172,400,244
Disponibilidades restringidas		5,743,672,664	6,291,702,206	6,508,920,605
Inversiones en instrumentos financieros	3.2	75,482,018,954	86,198,372,124	97,927,306,941
Al valor razonable con cambios en resultados	2.2e	864,738,424	36,488,583,808	5,557,086,897
Al valor razonable con cambios en otro resultado integral	2.2e	74,021,895,477	40,961,954,873	91,057,942,264
Al costo amortizado		-	8,226,572,620	659,044,443
Productos por cobrar		595,385,053	521,260,823	653,233,337
Cartera de créditos	2.2h, 3.3	245,322,610,352	248,304,556,134	254,756,129,074
Créditos vigentes		223,461,120,705	225,177,554,490	231,766,511,581
Créditos vencidos		18,639,744,746	17,528,485,570	20,552,663,279
Créditos en cobro judicial		4,913,418,991	5,034,445,641	4,236,674,234
Costos directos incrementales asociados a créditos		656,091,293	-	718,181,861
(Ingresos diferidos cartera de crédito)		(631,249,649)	(1,018,892,647)	(701,316,665)
Productos por cobrar		3,615,067,803	7,029,350,918	4,134,998,610
(Estimación por deterioro)	2.2j	(5,331,583,537)	(5,446,387,838)	(5,951,583,826)
Cuentas y comisiones por cobrar	2.2h, 3.6	2,926,636,816	2,072,210,027	3,208,097,004
Comisiones por cobrar		12,069,229	4,465,603	24,959,870
Cuentas por cobrar por operaciones con partes relacionadas	3.35	3,814,858	2,716,918	1,986,007
Impuesto sobre la renta diferido e impuesto sobre la renta por cobrar	3.34	496,951,763	-	300,568,912
Otras cuentas por cobrar		3,326,578,685	3,075,234,344	3,826,811,280
(Estimación por deterioro)	2.2j	(912,777,719)	(1,010,206,838)	(946,229,065)
Bienes mantenidos para la venta	2.2k, 3.7	7,636,707,371	9,164,837,599	8,421,319,503
Bienes y valores adquiridos en recuperación de créditos		13,801,933,451	14,139,122,508	14,785,927,104
(Estimación por deterioro y por disposición legal o prudencial)		(6,165,226,080)	(4,974,284,909)	(6,364,607,601)

(Continúa)

BANCO IMPROSA, S.A.

(Poseído en un 99,95% por Grupo Financiero Improsa, S.A.)

**ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA
AL 30 DE SETIEMBRE DE 2022, 2021 Y 30 DE JUNIO DE 2022
(Expresados en Colones Costarricenses sin Céntimos)**

	Notas	30/09/2022	30/09/2021	30/06/2022
Participación en el capital de otras empresas (neto)	2.2l	¢ 18,352,242	¢ 18,352,242	¢ 18,352,242
Propiedades, mobiliario y equipo (neto)	2.2m, 3.8	8,322,753,440	8,868,120,712	8,512,156,825
Otros activos	2.2n, 3.9	7,073,704,221	6,848,010,481	7,566,741,851
Cargos diferidos		359,550,053	577,981,872	414,147,171
Activos intangibles	2.2n	1,213,948,458	1,991,032,682	1,479,397,746
Otros activos		5,500,205,710	4,278,995,927	5,673,196,934
TOTAL DE ACTIVOS	¢	389,514,736,264	404,639,130,140	426,113,802,831
PASIVOS Y PATRIMONIO				
PASIVOS				
Obligaciones con el público	3.10	¢ 203,169,684,826	¢ 196,109,212,009	¢ 223,258,225,870
A la vista		60,606,507,153	57,949,992,250	69,811,371,218
A plazo		141,181,065,630	136,554,162,385	151,559,011,865
Cargos financieros por pagar		1,382,112,043	1,605,057,374	1,887,842,787
Obligaciones con el Banco Central de Costa Rica	3.11.1	18,374,983,499	18,223,058,268	18,327,119,444
A plazo		18,163,000,000	18,163,000,000	18,163,000,000
Cargos financieros por pagar		211,983,499	60,058,268	164,119,444
Obligaciones con entidades	3.11.2	108,668,582,439	130,647,002,490	121,655,308,294
A la vista		1,370,011,751	1,824,898,663	1,804,919,274
A plazo		32,735,868,357	28,191,569,367	29,289,703,750
Otras obligaciones con entidades		73,688,211,728	99,719,414,240	89,345,329,294
Cargos financieros por pagar		874,490,603	911,120,220	1,215,355,976
Cuentas por pagar y provisiones	3.12	3,853,717,302	4,724,976,195	4,499,524,250
Provisiones		1,070,786,976	998,493,429	984,243,837
Impuesto sobre la renta diferido	3.34	912,034,669	1,064,438,810	917,691,938
Otras cuentas por pagar		1,870,895,657	2,662,043,956	2,597,588,475
Otros pasivos		613,289,568	508,961,461	632,554,719
Ingresos diferidos		331,291,309	-	379,169,375
Otros pasivos		281,998,259	508,961,461	253,385,344
Obligaciones subordinadas	3.13	9,147,754,243	9,102,345,263	10,090,867,775
Obligaciones subordinadas		5,969,713,200	5,941,313,850	6,531,378,750
Préstamos subordinados		3,163,600,000	3,148,550,000	3,461,250,000
Cargos financieros por pagar		14,441,043	12,481,413	98,239,025
TOTAL DE PASIVOS	¢	343,828,011,877	359,315,555,686	378,463,600,352

(Continúa)

BANCO IMPROSA, S.A.

(Poseído en un 99,95% por Grupo Financiero Improsa, S.A.)

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA**AL 30 DE SETIEMBRE DE 2022, 2021 Y 30 DE JUNIO DE 2022**

(Expresados en Colones Costarricenses sin Céntimos)

	Notas	30/09/2022	30/09/2021	30/06/2022
PATRIMONIO				
Capital social	3.14.1	¢ 29,106,716,097	¢ 29,106,716,097	¢ 29,106,716,097
Capital pagado		29,106,716,097	29,106,716,097	29,106,716,097
Ajustes al patrimonio - Otros resultados integrales		1,866,749,798	3,330,732,260	2,328,053,330
Superávit por revaluación de propiedades inmobiliarias		2,966,404,691	2,966,404,691	2,966,404,691
Ajuste por deterioro y valuación de inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral		(1,099,654,893)	364,327,569	(638,351,361)
Reservas	2.2s, 3.14.2	5,095,661,041	4,613,695,934	5,095,661,041
Resultados acumulados de ejercicios anteriores	3.14.3	8,651,883,607	5,457,773,624	8,651,883,607
Resultado del periodo		965,713,844	2,814,656,539	2,467,888,404
TOTAL DEL PATRIMONIO		45,686,724,387	45,323,574,454	47,650,202,479
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO		¢ 389,514,736,264	¢ 404,639,130,140	¢ 426,113,802,831
CUENTAS				
CONTINGENTES DEUDORAS	4.1	¢ 9,361,120,074	¢ 15,285,076,763	¢ 10,680,768,631
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	2.2z, 4.2	5,026,908,510,037	5,100,357,396,477	5,281,644,664,197
PASIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	2.2z, 4.2	3,477,365,721	3,785,170,179	3,809,755,495
PATRIMONIO DE LOS FIDEICOMISOS	2.2z, 4.2	5,023,431,144,316	5,096,572,226,298	5,277,834,908,702

(Continúa)

BANCO IMPROSA, S.A.

(Poseído en un 99,95% por Grupo Financiero Improsa, S.A.)

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA**AL 30 DE SETIEMBRE DE 2022, 2021 Y 30 DE JUNIO DE 2022**

(Expresados en Colones Costarricenses sin Céntimos)

	Notas	30/09/2022	30/09/2021	30/06/2022
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	4.3	¢ 2,222,490,190,171	¢ 1,130,713,419,864	¢ 1,441,721,074,911
Cuenta de orden por cuenta propia deudoras		2,206,835,619,841	1,105,404,522,710	1,422,747,786,451
Cuenta de orden por cuenta terceros deudoras		13,225,921,745	21,332,027,203	14,924,856,528
Cuenta de orden por cuenta de terceros por actividad custodia		2,428,648,585	3,976,869,951	4,048,431,932

(Concluye)

Las notas adjuntas son parte integral de los estados financieros.

Félix Alpizar Lobo
Gerente General

Jimmy Vega Madriz
Contador General

Sara Trigueros Muñoz
Auditora Interna

BANCO IMPROSA, S.A.

(Poseído en un 99,95% por Grupo Financiero Improsa, S.A.)

ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL POR NUEVE MESES QUE TERMINARON EL 30 DE SETIEMBRE DE 2022 Y 2021 (Expresados en Colones Costarricenses sin Céntimos)

	Notas	30/09/2022	30/09/2021
Ingresos financieros	2.2x		
Por disponibilidades		¢ 106,945,031	¢ 2,987,796
Por inversiones en instrumentos financieros	3.15	1,789,540,384	1,387,673,363
Por cartera de créditos	3.16	16,305,337,814	16,715,131,887
Por arrendamientos financieros	3.16	1,777,042,278	1,848,555,459
Por ganancia por diferencias de cambios y UD, neta	3.22	-	931,491,726
Por ganancia instrumentos financieros al valor razonable con cambios en otro resultado integral	3.17	313,368,470	790,088,656
Por otros ingresos financieros	3.19	512,723,313	224,817,050
Total de ingresos financieros		20,804,957,290	21,900,745,937
Gastos financieros	2.2x		
Por obligaciones con el público	3.20	6,084,477,701	6,216,051,211
Por obligaciones con el Banco Central de Costa Rica		115,883,341	55,820,358
Por obligaciones con entidades financieras y no financieras	3.21	4,183,378,937	4,178,834,249
Por obligaciones subordinadas, convertibles y preferentes		570,982,373	495,200,100
Por pérdidas por diferencias de cambio y UD	3.22	619,399,156	-
Por pérdidas por instrumentos financieros al valor razonable con cambios en otro resultado integral		103,809,749	23,767,012
Por pérdidas en instrumentos derivados	3.18	-	143,236,001
Por otros gastos financieros		441,050,493	113,954,647
Total de gastos financieros		12,118,981,750	11,226,863,578
Por estimación de deterioro de activos	3.23	2,151,517,939	2,346,732,561
Por recuperación de activos y disminución de estimaciones y provisiones	3.24	666,715,850	1,541,367,498
RESULTADO FINANCIERO		7,201,173,451	9,868,517,296
Otros ingresos de operación	2.2y		
Por comisiones por servicios	3.25	2,702,615,142	2,726,608,035
Por bienes mantenidos para la venta	3.26	1,227,150,840	768,698,878
Por cambio y arbitraje de divisas	3.27	3,077,712,240	1,304,029,698
Por otros ingresos con partes relacionadas	3.35	715,301,165	679,162,231
Por otros ingresos operativos	3.28	3,383,105,017	1,075,190,602
Total otros ingresos de operación		11,105,884,404	6,553,689,444

(Continúa)

BANCO IMPROSA, S.A.

(Poseído en un 99,95% por Grupo Financiero Improsa, S.A.)

**ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL
POR NUEVE MESES QUE TERMINARON EL 30 DE SETIEMBRE DE 2022 Y 2021**
(Expresados en Colones Costarricenses sin Céntimos)

	Notas	30/09/2022	30/09/2021
Otros gastos de operación	2.2y		
Por comisiones por servicios	3.29	¢ 771,769,840	¢ 657,475,836
Por bienes mantenidos para la venta	3.30	2,582,972,276	2,508,823,507
Por cambio y arbitraje de divisas		1,853,481,670	476,252,894
Por otros gastos con partes relacionadas	3.35	206,334,927	158,113,121
Por otros gastos operativos	3.31	3,737,907,715	1,540,387,062
Total otros gastos de operación		9,152,466,428	5,341,052,420
RESULTADO OPERACIONAL BRUTO		9,154,591,427	11,081,154,320
Gastos administrativos	2.2y		
Por gastos de personal	3.32	5,039,083,472	4,613,595,083
Por otros gastos de administración	3.32	2,727,248,311	2,494,691,817
Total gastos administrativos		7,766,331,783	7,108,286,900
RESULTADO OPERACIONAL NETO ANTES DE IMPUESTOS Y PARTICIPACIONES SOBRE LA UTILIDAD		1,388,259,644	3,972,867,420
Impuesto sobre la renta	3.34	549,825,743	796,876,277
Disminución de impuesto sobre la renta		470,902,748	16,971,807
Participaciones sobre la utilidad	3.33	170,981,289	198,643,371
Disminución de participaciones sobre la utilidad	3.33	101,568,307	-
RESULTADO DEL PERIODO		¢ 1,239,923,667	¢ 2,994,319,579
OTROS RESULTADOS INTEGRALES, NETO DE IMPUESTOS			
Ajuste por valuación inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral		(1,327,978,135)	466,709,135
OTROS RESULTADOS INTEGRALES DEL PERIODO, NETO DE IMPUESTO		¢ (1,327,978,135)	¢ 466,709,135
RESULTADOS INTEGRALES TOTALES DEL PERIODO		¢ (88,054,468)	¢ 3,461,028,714

(Concluye)

Las notas adjuntas son parte integral de los estados financieros.

 Félix Alpizar Lobo
Gerente General

 Jimmy Vega Madriz
Contador General

 Sara Trigueros Muñoz
Auditora Interna

BANCO IMPROSA, S.A.

(Poseído en un 99,95% por Grupo Financiero Improsa, S.A.)

**ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO
POR NUEVE MESES QUE TERMINARON EL 30 DE SETIEMBRE DE 2022 Y 2021**
(Expresados en Colones Costarricenses sin Céntimos)

	Notas	Capital Social		Ajustes al Patrimonio	Reservas Patrimoniales	Resultados Acumulados	Total del Patrimonio
		Ordinario	Preferente				
Saldo al 01 de enero de 2021		¢ 22,168,968,597	¢ 6,937,747,500	¢ 2,864,023,125	¢ 4,434,032,895	¢ 7,030,891,817	¢ 43,435,663,934
Cambios en las políticas contables	3.14.5					(1,280,463,259)	(1,280,463,259)
Saldo al 01 de enero de 2021		<u>¢ 22,168,968,597</u>	<u>¢ 6,937,747,500</u>	<u>¢ 2,864,023,125</u>	<u>¢ 4,434,032,895</u>	<u>¢ 5,750,428,558</u>	<u>¢ 42,155,200,675</u>
<u>Dividendos en efectivo sobre:</u>							
Acciones preferentes	3.14.3					(292,654,935)	(292,654,935)
Resultado del período						2,994,319,579	2,994,319,579
Reserva legal	3.14.2				179,663,039	(179,663,039)	-
Saldo al 30 de setiembre de 2021		<u>22,168,968,597</u>	<u>6,937,747,500</u>	<u>2,864,023,125</u>	<u>4,613,695,934</u>	<u>8,272,430,163</u>	<u>44,856,865,319</u>
Otros resultados integrales al 30 de setiembre de 2021							
Ajuste por valuación inversiones disponibles para la venta, neto impuesto sobre renta	3.2			466,709,135			466,709,135
Saldo al 30 de setiembre de 2021		<u>¢ 22,168,968,597</u>	<u>¢ 6,937,747,500</u>	<u>¢ 3,330,732,260</u>	<u>¢ 4,613,695,934</u>	<u>¢ 8,272,430,163</u>	<u>¢ 45,323,574,454</u>

	Notas	Capital Social		Ajustes al	Reservas	Resultados	Total del
		Ordinario	Preferente	Patrimonio	Patrimoniales	Acumulados	Patrimonio
Saldo al 01 de enero de 2022		¢ 22,168,968,597	¢ 6,937,747,500	¢ 3,194,727,933	¢ 4,821,451,218	¢ 8,651,883,607	¢ 45,774,778,855
Resultado del período						1,239,923,667	1,239,923,667
Reserva legal	3.14.2				274,209,823	(274,209,823)	-
Saldo al 30 de setiembre de 2022		22,168,968,597	6,937,747,500	3,194,727,933	5,095,661,041	9,617,597,451	47,014,702,522
Otros resultados integrales al 30 de setiembre de 2022							
Ajuste por valuación inversiones disponibles para la venta, neto impuesto sobre renta	3.2			(1,327,978,135)			(1,327,978,135)
Saldo al 30 de setiembre de 2022		¢ 22,168,968,597	¢ 6,937,747,500	¢ 1,866,749,798	¢ 5,095,661,041	¢ 9,617,597,451	¢ 45,686,724,387

Las notas adjuntas son parte integral de los estados financieros.

Félix Alpizar Lobo
Gerente General

Jimmy Vega Madriz
Contador General

Sara Trigueros Muñoz
Auditora Interna

BANCO IMPROSA, S.A.

(Poseído en un 99,95% por Grupo Financiero Improsa, S.A.)

ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO**POR NUEVE MESES QUE TERMINARON EL 30 DE SETIEMBRE DE 2022 Y 2021**

(Expresados en Colones Costarricenses sin Céntimos)

	Notas	30/09/2022	30/09/2021
Flujo de efectivo de las actividades de operación			
Resultados del período		¢ 1,239,923,667	¢ 2,994,319,579
Partidas aplicadas a resultados que no requieren uso de fondos		15,681,743,775	2,169,183,722
Estimaciones por cartera de crédito y créditos contingentes	3.3	1,553,963,550	716,000,000
Ganancias o pérdidas por diferencias de cambio		12,022,633,804	(1,474,474,550)
Pérdida o (ganancia) por venta de bienes realizables	3.7	1,060,725,955	1,403,735,715
Estimaciones por otros activos	3.6	(74,296,185)	97,123,644
Depreciaciones y amortizaciones	3.8, 3.9	568,890,908	629,922,636
Gasto por impuesto de renta	3.34	549,825,743	796,876,277
Flujos de efectivo por actividades de operación (aumento) o disminución		22,466,898,886	(25,114,377,566)
Instrumentos Financieros - Al valor Razonable con cambios en Resultados		35,346,691,970	(35,751,913,420)
Instrumentos Financieros - Al valor Razonable con cambios en el otro resultado integral		(1,327,978,135)	466,709,135
Instrumentos financieros derivados		-	789,600,000
Créditos y avances de efectivo		(14,200,501,513)	7,953,840,076
Bienes realizables		3,569,928,907	1,692,895,775
Productos por cobrar		1,635,029,243	2,122,754,249
Otros activos		(2,102,340,645)	(1,798,705,572)
Impuesto sobre la renta	3.34	(453,930,941)	(589,557,809)
Variación en los pasivos aumento, o (disminución)		2,787,176,172	19,344,999,578
Obligaciones con el público		2,268,880,458	2,881,126,532
Otras cuentas por pagar y provisiones		-45,720,364	326,610,125
Productos por pagar		(682,727,690)	(910,982,448)
Otros pasivos		1,246,743,768	17,048,245,369
Flujos netos de efectivo (usados en) provistos por las actividades de operación		42,175,742,500	(605,874,687)

(Continúa)

BANCO IMPROSA, S.A.

(Poseído en un 99,95% por Grupo Financiero Improsa, S.A.)

**ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO
POR NUEVE MESES QUE TERMINARON EL 30 DE SETIEMBRE DE 2022 Y 2021**
(Expresados en Colones Costarricenses sin Céntimos)

	Notas	30/09/2022	30/09/2021
Flujos netos de efectivo (usados en) provistos por las actividades de inversión:			
(Aumento) o disminución en depósitos y valores (Instrumentos financieros al costo amortizado)		6,202,381,086	(24,794,801,520)
Adquisición de propiedades, mobiliario y equipo	3.8	(255,649,705)	(53,778,767)
Adquisición de intangibles	3.9	(66,498,953)	(272,638,123)
Venta de propiedades, mobiliario y equipo	3.8	6,243,428	35,340,204
Flujos netos de efectivo (usados en) provistos por las actividades de inversión		5,886,475,856	(25,085,878,206)
Flujos netos de efectivo (usados) en actividades de financiamiento:			
Obligaciones Financieras		(29,060,609,492)	(21,404,985,892)
Pago de dividendos acciones preferentes	3.14.3	- ¢	(292,654,935)
Efectivo neto proveniente de actividades de financiación		(29,060,609,492)	(21,697,640,827)
Aumento o (disminución) neto en efectivo y equivalentes			
Efectivo y equivalentes al inicio del año		76,621,494,699	110,093,450,672
Efectivo y equivalentes al final del periodo	3.1	¢ 95,623,103,563	¢ 62,704,056,952
Transacciones que no afectan el efectivo:			
Bienes realizables recibidos		¢ 3,233,217,598	¢ 4,766,451,337
Implementación NIIF 16		-	116,036,326
Utilidad o (Pérdida) por valuación de inversiones disponibles para la venta		¢ (1,327,978,135)	¢ 466,709,135

(Concluye)

Las notas adjuntas son parte integral de los estados financieros.

Félix Alpizar Lobo
Gerente General

Jimmy Vega Madriz
Contador General

Sara Trigueros Muñoz
Auditora Interna

BANCO IMPROSA, S.A.

(Poseído en un 99,95% por Grupo Financiero Improsa, S.A.)

NOTAS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

AL 30 DE SETIEMBRE DE 2022 Y 2021

(Expresadas en Colones Costarricenses sin Céntimos)

1. INFORMACIÓN GENERAL

Banco Improsa, S.A. (en adelante “el Banco”), se constituyó como sociedad anónima bancaria el 26 de junio de 1995, y tiene como objeto realizar toda clase de operaciones bancarias permitidas a los bancos privados de conformidad con las Leyes de la República de Costa Rica. El Banco está domiciliado en San José, Costa Rica. Al 30 de setiembre de 2022, posee nueve sucursales y un total de 396 empleados. Banco Improsa, S.A. brinda el servicio de cajeros automáticos por medio de la red de cajeros automáticos ATH. Su dirección electrónica es www.grupoimprosa.com.

Desde su constitución el Banco está registrado en el Banco Central de Costa Rica como un banco comercial privado, por lo que está sujeto a la Ley Orgánica del Sistema Bancario Nacional, y es fiscalizado por la Superintendencia General de Entidades Financieras (SUGEF). Además, es supervisado por la Superintendencia General de Valores (SUGEVAL).

Banco Improsa, S.A., es subsidiaria de Grupo Financiero Improsa, S.A. cuyas operaciones en conjunto están reguladas por lo establecido en la Ley Orgánica del Banco Central de Costa Rica, y en el Reglamento sobre Autorizaciones de Entidades Supervisadas por la SUGEF, y sobre Autorizaciones y Funcionamiento de Grupos y Conglomerados Financieros. Por tanto, el Banco está afecto a las regulaciones y supervisión por parte de la Superintendencia General de Entidades Financieras (SUGEF).

Los estados financieros han sido preparados de conformidad con las disposiciones legales, reglamentarias y normativa emitida por el Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero (CONASSIF), otras disposiciones de la Superintendencia General de Entidades Financieras (SUGEF) y en los aspectos no previstos con las Normas Internacionales de Información Financiera.

2. BASE PARA LA PREPARACIÓN DE LOS ESTADOS FINANCIEROS Y PRINCIPALES POLÍTICAS CONTABLES

2.1 NORMAS IFRS NUEVAS Y MODIFICADAS QUE AÚN NO SON EFECTIVAS

- a. *Aplicación de Nuevas y Revisadas Normas Internacionales de Información Financiera (“NIIF” o “NIC”) que son Obligatorias para el Año en Curso* - En el año en curso, la Compañía ha aplicado una serie de interpretaciones modificadas, emitidas por el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (“IASB”, por sus siglas en inglés) que son obligatorias para un período contable que comienza el o después del 1° de enero de 2021. Las conclusiones relacionadas con su adopción se describen a continuación:

- **Modificaciones a la NIIF 16, Concesiones en Renta Relacionadas con COVID-19 después del 30 de Junio de 2021** - Las modificaciones a la IFRS 16 extienden por un año adicional la modificación emitida en mayo de 2020, la cual introduce un expediente práctico que provee a los arrendatarios la opción de no evaluar si una concesión de renta relacionada con COVID-19 es una modificación de arrendamiento. El expediente práctico es aplicable a concesiones de renta ocurridas como consecuencia directa de la pandemia del COVID-19, y solo si se cumplen todas las siguientes condiciones:
 - El cambio en los pagos de renta es sustancialmente igual o menor a la renta que se pagaba inmediatamente previo al cambio.
 - Cualquier reducción en los pagos de renta afecta únicamente a los pagos comprometidos hasta o antes del 30 de junio de 2022 (originalmente hasta o antes del 30 de junio de 2021); y
 - No existen cambios sustanciales a otros términos y condiciones del contrato de arrendamiento.

Adicionalmente, las modificaciones incluyen los siguientes cambios:

- Que el arrendatario aplique dichas modificaciones para períodos anuales que comiencen a partir del 1° de abril de 2021.
- Que los arrendatarios que apliquen dichas modificaciones lo hagan retrospectivamente, reconociendo el efecto acumulativo de haber aplicado las modificaciones inicialmente como un ajuste al saldo inicial de utilidades retenidas al comienzo del período anual en el cual el arrendatario aplica estas modificaciones.

La Administración no espera que la adopción de los estándares antes mencionados tenga un impacto importante en los estados financieros de la Entidad en períodos futuros.

- **Fase 2 de la Reforma de Tasas de Interés de Referencia (LIBOR-Modificaciones a la IFRS 9, IAS 39, IFRS 7, IFRS 4 e IFRS 16)** - Las tasas interbancarias de referencia como la LIBOR, EURIBOR y TIBOR, que representan el costo de obtener fondos no garantizados, han sido cuestionadas sobre su viabilidad como referencias de financiamiento en el largo plazo. Los cambios en la reforma a las tasas de interés de referencia en su fase 2, se refieren a las modificaciones de activos financieros, pasivos financieros y pasivos por arrendamiento, requerimientos de cobertura contable y de revelación de instrumentos financieros.

Con respecto a la modificación de activos financieros, pasivos financieros y pasivos por arrendamiento, el IASB introdujo un expediente práctico que implica solamente la actualización de la tasa de interés efectiva en el momento en que se active una cláusula de reserva (fall-back) por la sustitución de la tasa de referencia definida en el contrato, sin que se requiera reconocer una modificación en la valuación del instrumento financiero.

Por su parte, con respecto a la contabilidad de coberturas, las enmiendas a la IFRS 9 permiten que las relaciones de cobertura contable, donde la partida cubierta es la tasa LIBOR, no se rompan por la eliminación de dicha tasa de referencia; *[por lo tanto, la Compañía gestionará que cuando mantenga un instrumento financiero derivado de cobertura, la cláusula de reserva del instrumento se active en un momento similar al momento en que se active la cláusula de la partida cubierta, por ejemplo, una deuda que devenga intereses a tasa variable LIBOR].*

[Si al día de hoy, la Compañía no ha formalizado cambios en instrumentos financieros ligados a la tasa LIBOR, no habría impactos cuantitativos que deba registrar en su contabilidad por la adopción de estas enmiendas, además de un robustecimiento en sus políticas contables].

- b. ***Nuevas y Revisadas NIIF Emitidas, pero aún no Vigentes*** - A la fecha de autorización de estos estados financieros, la Compañía no ha aplicado las siguientes nuevas y revisadas NIIF emitidas, pero aún no vigentes. La Compañía se encuentra en proceso de determinar los impactos que la adopción de estas enmiendas representarán para sus estados financieros:

- **Modificaciones a la NIC 16 - Beneficios Económicos antes del Uso Previsto de Propiedades, Planta y Equipo** - Las enmiendas prohíben deducir del costo de un elemento de propiedades, planta y equipo, cualquier producto de la venta de elementos producidos mientras se lleva ese activo a la ubicación y las condiciones necesarias para que pueda operar de la manera prevista por la administración. En cambio, una entidad debe reconocer en el estado de resultados los ingresos de la venta de dichos elementos producidos, y el costo de producirlos.

Las modificaciones se aplican retrospectivamente a elementos de propiedad, planta y equipo que son llevados al lugar o condición necesaria para operar en la manera intencionada por la administración en períodos de reporte anuales que comiencen a partir del 1 ° de enero de 2022, con aplicación anticipada permitida.

La Administración no espera que la adopción de los estándares antes mencionados tenga un impacto importante en los estados financieros de la Entidad en períodos futuros.

- **Modificaciones a la NIC 37 - Costos para Completar un Contrato Oneroso -**
Las enmiendas especifican que el “costo de cumplimiento” de un contrato comprende los “costos que se relacionan directamente con el contrato”. Los costos que se relacionan directamente con un contrato pueden ser costos incrementales de cumplimiento de ese contrato (ejemplos serían mano de obra directa y materiales) o una asignación de otros costos que se relacionan directamente con el cumplimiento de contratos (un ejemplo sería la asignación del gasto por depreciación de un elemento de propiedad, planta y equipo que es utilizado para cumplir el contrato).

Las modificaciones se aplican de manera prospectiva para contratos cuyos costos de cumplimiento no han sido cubiertos por la Compañía en períodos de reporte anuales que comiencen a partir del 1° de enero de 2022, con aplicación anticipada permitida.

La Administración no espera que la adopción de los estándares antes mencionados tenga un impacto importante en los estados financieros de la Entidad en períodos futuros.

- **Modificaciones a la NIIF 1 - Adopción Inicial de las IFRS -** Las modificaciones permiten que una subsidiaria que adopta las NIIF por primera vez después de su controladora, mida las diferencias de conversión acumuladas utilizando los montos reportados por su controladora, y basado en la fecha de transición de la controladora a las NIIF.

Las modificaciones son aplicadas de manera prospectiva para períodos de reporte anuales que comiencen a partir del 1° de enero de 2022, con aplicación anticipada permitida.

La Administración no espera que la adopción de los estándares antes mencionados tenga un impacto importante en los estados financieros de la Entidad en períodos futuros.

- **Modificaciones a la NIIF 9 - Instrumentos Financieros -** Las modificaciones especifican los costos que una entidad deberá considerar en la evaluación para concluir si el refinanciamiento de un pasivo financiero califica como una extinción o modificación, aclarando que una entidad incluye solo los costos pagados o recibidos entre la entidad (el prestatario) y el prestamista, incluidos los costos pagados o recibidos por la Entidad o el prestamista en nombre del otro.

Las modificaciones son aplicadas de manera prospectiva para períodos de reporte anuales que comiencen a partir del 1° de enero de 2022, con aplicación anticipada permitida.

La Administración no espera que la adopción de los estándares antes mencionados tenga un impacto importante en los estados financieros de la Entidad en períodos futuros.

- **Modificaciones a la NIC 41 - Activos Biológicos** - Con el propósito de garantizar la coherencia con los requerimientos de la NIIF 13, Mediciones a valor razonable, las modificaciones eliminan el requisito de excluir los flujos de efectivo de impuestos en las mediciones a valor razonable de un activo biológico cuando se utiliza la técnica de valor presente.

Las modificaciones son aplicadas de manera prospectiva para períodos de reporte anuales que comiencen a partir del 1° de enero de 2022, con aplicación anticipada permitida.

La Administración no espera que la adopción de los estándares antes mencionados tenga un impacto importante en los estados financieros de la Entidad en períodos futuros.

- **Modificaciones a la NIC 1 - Clasificación de Pasivos como Circulantes y no Circulantes** - Las enmiendas buscan promover la coherencia en la aplicación de los principios y requerimientos contables para determinar si en el estado de situación financiera, la deuda o préstamos y otros pasivos con una fecha de liquidación incierta, deben clasificarse como circulantes (por ser exigibles en el corto plazo o potencialmente por liquidarse dentro de un año) o no circulantes. Las enmiendas enfatizan que la afectación es solo en la presentación de pasivos en el estado de situación financiera, y no en revelaciones ni el monto ni el momento de reconocimiento de cualquier activo, pasivo, ingreso o gasto relacionado al pasivo en cuestión. Adicionalmente, las enmiendas aclaran que la clasificación en el estado de situación financiera no se ve afectada por las expectativas de la Entidad para ejercer su derecho a diferir la liquidación del pasivo, sino por los derechos en forma al final del período de reporte.

Las modificaciones se aplican retrospectivamente para períodos de reporte anuales que comiencen a partir del 1° de enero de 2023, con aplicación anticipada permitida.

La Administración no espera que la adopción de los estándares antes mencionados tenga un impacto importante en los estados financieros de la Entidad en períodos futuros.

- **Modificaciones a la NIC 1 y a la Declaración de la Práctica 2 - Revelación de Políticas Contables** - Las modificaciones requieren que una entidad revele sus políticas contables materiales, en lugar de sus políticas contables significativas. Las modificaciones adicionales explican cómo una entidad puede identificar una política contable material y se agregan ejemplos de cuándo es probable que una política contable sea material. Se clarifica que una política contable puede

ser material por su naturaleza, a pesar de que los montos sean inmateriales, así como si los usuarios de la información financiera la necesitan para su comprensión de otra información en los estados financieros.

Para respaldar las enmiendas, también se han desarrollado guías y ejemplos para explicar y demostrar la aplicación del “proceso de materialidad de cuatro pasos” descrito en la Declaración de la práctica 2 de las NIIF.

Las modificaciones son aplicadas de manera prospectiva para períodos de reporte anuales que comiencen a partir del 1° de enero de 2023, con aplicación anticipada permitida.

La Administración no espera que la adopción de los estándares antes mencionados tenga un impacto importante en los estados financieros de la Entidad en períodos futuros.

- **Modificaciones a la NIC 8 - Definición de Estimaciones Contables** - La enmienda reemplaza la definición de un cambio en las estimaciones contables con una definición de estimaciones contables. Según la nueva definición, las estimaciones contables son “importes monetarios en los estados financieros que están sujetos a incertidumbre en la medición”.

Las entidades desarrollan estimaciones contables si las políticas contables requieren que las partidas de los estados financieros se midan de una manera que implique incertidumbre en la medición. Las modificaciones aclaran que un cambio en la estimación contable que resulte de nueva información o nuevos desarrollos no es la corrección de un error. También se especifica que los efectos de un cambio en un insumo o técnica de medición utilizados para desarrollar una estimación contable, son cambios en estimaciones contables si no son el resultado de correcciones de períodos anteriores. El efecto del cambio en el período actual se reconoce como ingreso o gasto del período.

Las modificaciones son aplicadas de manera prospectiva para períodos de reporte anuales que comiencen a partir del 1° de enero de 2023, con aplicación anticipada permitida.

La Administración no espera que la adopción de los estándares antes mencionados tenga un impacto importante en los estados financieros de la Entidad en períodos futuros.

- **Modificación a la NIC 12 - Impuesto Diferido Relacionado a Activos y Pasivos que Surgen de una Sola Transacción** - La enmienda introduce una excepción al reconocimiento inicial del impuesto diferido prevista en la NIC 12. Aplicando esta excepción, la Compañía no aplica la exención de reconocimiento inicial para transacciones que den lugar a montos iguales para diferencias temporales gravables y deducibles. Por ejemplo, las modificaciones

se aplican a las diferencias temporales gravables y deducibles asociadas a los activos por derecho de uso y los pasivos por arrendamiento, así como las obligaciones de desmantelamiento y lo correspondiente reconocido como activos al inicio del primer período comparativo presentado.

Las modificaciones son aplicadas a las transacciones que ocurren a partir del inicio del primer período comparativo presentado a partir del 1° de enero de 2023, con aplicación anticipada permitida.

La Administración no espera que la adopción de los estándares antes mencionados tenga un impacto importante en los estados financieros de la Entidad en períodos futuros.

- **NIIF 17 - Contratos de Seguros** - La NIIF 17 Contratos de Seguro establece principios para el reconocimiento, medición, presentación e información a revelar de los contratos de seguro. El objetivo de la NIIF 17, la cual reemplaza a la NIIF 4, Contratos de seguro, es asegurar que una entidad proporciona información relevante que represente fidedignamente esos contratos. Esta información proporciona una base a los usuarios de los estados financieros para evaluar el efecto que los contratos de seguro tienen sobre la situación financiera, el rendimiento financiero y los flujos de efectivo de la Entidad, siendo aplicable tanto para empresas aseguradoras, como para empresas que tienen contratos de reaseguro.

La NIIF 17 describe un modelo general, que se modifica para los contratos de seguro con características de participación directa, descrito como el enfoque de tarifa variable. El modelo general se simplifica si se cumplen ciertos criterios midiendo el pasivo por la cobertura restante utilizando el enfoque de asignación de primas. El modelo general utiliza supuestos actuales para estimar la cantidad, el tiempo y la incertidumbre de los flujos de efectivo futuros y mide explícitamente el costo de esa incertidumbre. Tiene en cuenta las tasas de interés del mercado y el impacto de las opciones y garantías de los asegurados.

La norma es efectiva para los períodos de reporte anual que comiencen a partir del 1° de enero de 2023, con aplicación anticipada permitida. Se aplica retrospectivamente a menos que no sea práctico, en cuyo caso se aplica el enfoque retrospectivo modificado o el enfoque del valor razonable.

Para propósitos de los requisitos de transición, la fecha de aplicación inicial es el comienzo del período de informe anual en el que la Entidad aplica por primera vez la NIIF 17, y la fecha de transición es el comienzo del período inmediatamente anterior a la fecha de aplicación inicial.

2.2 BASES DE PRESENTACIÓN DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

Las políticas contables significativas observadas por el Banco están de conformidad con la legislación bancaria vigente, con las disposiciones del Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero (CONASSIF), de la Superintendencia General de Entidades Financieras (SUGEF), del Banco Central de Costa Rica (B.C.C.R.), y las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) que serán aplicadas en su totalidad, excepto por los tratamientos prudenciales o regulatorios señalados en el Reglamento de Información Financiera (RIF).

El detalle de las mismas a continuación:

- a. **Unidad Monetaria** - Los registros contables son llevados en colones costarricenses (¢) moneda de curso legal en la República de Costa Rica. Las transacciones en moneda extranjera se registran al tipo de cambio vigente a la fecha de la transacción y los saldos pendientes a la fecha del balance son ajustados al tipo de cambio vigente a esa fecha. Las diferencias de cambios resultantes de la liquidación o ajuste periódico de los saldos en moneda extranjera son reconocidas en los resultados de operación.

La Entidad se rige por el tipo de cambio de venta de referencia del Banco Central de Costa Rica, que al 30 de setiembre de 2022 fue de ¢632.72, por cada US\$1,00. Mientras que para el 30 de setiembre de 2021 fue de ¢629.71, por cada US\$1,00.

- b. **Valuación de Activos y Pasivos Denominados en Moneda Extranjera** - Los activos y pasivos denominados en dólares estadounidenses, son valuados utilizando el tipo de cambio de venta de referencia fijado por el Banco Central de Costa Rica.
- c. **Disponibilidades** - Se consideran como disponibilidades todos los activos que por su liquidez tienen una disponibilidad inmediata.
- d. **Efectivo y Equivalentes de Efectivo** - Las actividades de operación del estado de flujos de efectivo se calculan por el método indirecto y para este propósito se consideran como equivalentes de efectivo las disponibilidades; los depósitos a la vista y a plazo, las inversiones en valores que se mantienen con la intención de convertirlos en efectivo en un plazo no mayor a dos meses y que son negociables en una bolsa de valores regulada.
- e. **Instrumentos Financieros** - Se conoce como instrumentos financieros a cualquier contrato que origine un activo financiero en una compañía y a la vez un pasivo financiero o instrumento patrimonial en otra compañía. Los instrumentos financieros incluyen lo que se denominan instrumentos primarios: inversiones en valores, cartera de créditos, cuentas por cobrar y obligaciones financieras por pagar. Los activos financieros se dividen en los que se miden al costo amortizado y los que se miden al valor razonable.
 - **Clasificación** - Estos instrumentos se clasifican en las categorías que se indican, de acuerdo al modelo de negocio:

- *Costo Amortizado (CA)* - Son aquellos activos financieros que se mantienen dentro de un modelos de negocios con el objetivo de obtener los flujos de efectivo contractuales, las condiciones contractuales de éstos dan lugar, en fechas específicas, a flujos de efectivo derivados de pagos del principal e intereses sobre el importe del principal pendiente.
- *Valor Razonable con Cambios en Otro Resultado Integral (VRCORI)* - Son aquellos activos financieros que se conservan con el objetivo de obtener los flujos de efectivo contractuales y no se descarta la posibilidad de vender el instrumento.
- *Valor Razonable con Cambios Resultados (VRCR)* - Son aquellos activos medidos a valor razonable con cambios en resultados. A entender los siguientes activos:
 - i. Todos los activos financieros que se mantienen para ser negociados. En esta categoría se deben registrar las participaciones en fondos de inversión abiertos.
- **Reconocimiento Instrumentos Financieros** - Durante el reconocimiento inicial de inversiones en instrumentos de patrimonio no mantenidas para negociar, el Banco puede elegir irrevocablemente registrar los cambios subsecuentes en valor razonable como parte de otras utilidades integrales. Esta elección se realiza sobre una base de instrumento por instrumento.

En el reconocimiento inicial, el Banco puede designar de manera irrevocable un activo financiero que cumple con los requerimientos de medición a CA o VRCORI a ser medido a VRCR si al hacerlo se elimina o se reduce significativamente una asimetría contable que pudiese ocurrir de no hacerlo. El Banco por ahora no hace uso de esta opción.

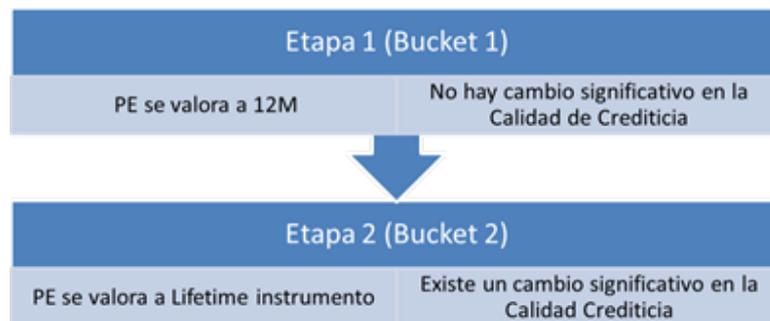
Los préstamos y cuentas por cobrar originados por el Banco, se reconocen a la fecha de negociación.

- **Medición en Instrumentos Financieros** - Los instrumentos financieros se miden inicialmente al valor justo, que incluye, excepto para los instrumentos clasificados al valor razonable con cambios en resultados, los costos de transacción.

Posterior al reconocimiento inicial, todos los activos se medirán según su clasificación de acuerdo al modelo de negocio establecido, sea: al valor razonable con cambios en otro resultado integral, al valor razonable con cambios en resultados o al costo amortizado. Cualquier prima o descuento se incluye en el valor en libros del instrumento relacionado y se amortizan llevándolo al ingreso/gasto financiero a excepción de las inversiones clasificadas al valor razonable con cambios en resultados, ya que cualquier ganancia o pérdida que surja se reconocerá en el resultado del período.

- **Principios de Medición del Valor Razonable** - El valor razonable de los instrumentos financieros se basa en su precio de mercado cotizado a la fecha de los estados financieros, sin incluir cualquier deducción por concepto de costos de transacción.
- **Ganancias y Pérdidas en Mediciones Posteriores** - Las ganancias y pérdidas producidas por una modificación en el valor razonable de los activos clasificados al valor razonable con cambios en otro resultado integral se reconocen directamente en el patrimonio hasta que una inversión se considere deteriorada, en cuyo momento la pérdida se reconoce en el estado de resultados. En el caso de la venta, cobro o disposición de los activos financieros clasificados al valor razonable con cambios en otro resultado integral, la ganancia o pérdida acumulada que se reconoce en el patrimonio se transfiere al estado de resultados.
- **Deterioro de Valor sobre Inversiones** - El cálculo de la pérdida por deterioro de títulos valores aplica únicamente a los instrumentos clasificados al costo amortizado o los instrumentos clasificados como Valor Razonable con cambios en otros resultados integrales (ORI). Aquellos instrumentos clasificados como Valor Razonable con cambios en resultados no requieren un cálculo de pérdida por deterioro de crédito del emisor.

Los instrumentos anteriormente mencionados deben de valorarse según su deterioro de riesgo crediticio en dos etapas (stages/buckets). Aquellos que estén en la Etapa 1 calcularán pérdidas esperadas a 12 meses, mientras los que se ubiquen en la Etapa 2 lo harán a “Lifetime” del instrumento:



Para la determinación de la pérdida esperada por cada instrumento se utilizará la siguiente fórmula, según corresponda la Etapa de dicho instrumento:

– Lifetime -

$$\sum_{i=1}^T \frac{Ci * PD_i}{\left(1 + \frac{r}{p}\right)^{ni}} + \frac{F * PD_t}{\left(1 + \frac{r}{p}\right)^{nt}}$$

- PE 12 meses -

$$\sum_{i=1}^{T2} \frac{Ci * PD_i}{(1 + \frac{r}{p})^{ni}}$$

Ci: Cupón del bono en cada período

F: Valor facial del bono.

n: Período según periodicidad instrumento

r: rendimiento al vencimiento original anualizado

p: periodicidad del instrumento

PD: probabilidad de default en cada período.

La probabilidad de default para cada uno de los períodos, según la calificación correspondiente, se determinará por la publicada por la calificadora de riesgo Fitch Ratings. Estas tablas de probabilidades de default se publican anualmente en abril de cada año.

Los instrumentos con una fecha de vencimiento menor a 12 meses que se encuentren en la Etapa 1, dejarán de estimar pérdidas por la cercanía del pago del principal y la baja probabilidad de que estos se deterioren. Si se encuentran en Etapa 2, se realizarán las estimaciones crediticias correspondientes.

- **Dar de Baja un Instrumento Financiero** - El reconocimiento de un activo financiero se reversa cuando el Banco pierde el control de los derechos contractuales que conforman al activo. Lo anterior ocurre cuando los derechos se hacen efectivos, se vencen o se ceden. En el caso de los pasivos financieros, estos se retiran cuando se liquidan.
 - **Compensación** - Los activos y pasivos financieros se compensan y su valor neto es registrado en el estado de situación, siempre que el Banco tenga el derecho, exigible legalmente, de compensar los importes reconocidos en los citados instrumentos y tenga la intención de pagar la cantidad neta, o de realizar el activo y de forma simultánea proceder al pago del pasivo.
- f. **Evaluación del Modelo de Negocio** - El Banco realiza una evaluación de los objetivos de los modelos de negocio en los cuales se mantienen los diferentes activos financieros a nivel de portafolio para reflejar, de la mejor manera, la forma en que gestiona el negocio y cómo se proporciona la información a la gerencia. La información considerada incluye:
- Las políticas y los objetivos señalados para cada portafolio de activos financieros y la operación de esas políticas en la práctica. Éstas incluyen si la estrategia de la gerencia 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 los están financiando o las salidas de efectivo esperadas o realizar flujos de efectivo mediante la venta de los activos;

- Cómo se evalúan e informa al respecto al personal clave de la gerencia del Banco sobre el rendimiento en portafolios;
 - Los riesgos que afectan el rendimiento de los portafolios (y los activos financieros mantenidos en el modelo de negocio) y la forma en que se administran dichos riesgos;
 - La frecuencia, el valor y el calendario de las ventas en años anteriores, las razones de esas ventas y las expectativas sobre la actividad de ventas futuras. Sin embargo, la información sobre la actividad de ventas no es considerada de forma aislada sino como parte de una evaluación de cómo los objetivos del Banco establecidos para manejar los activos financieros son logrados y cómo los flujos de efectivo son realizados.
 - Los activos financieros que son mantenidos o gestionados para negociar y cuyo rendimiento es evaluado sobre una base de valor razonable, son medidos a VRCCR debido a que estos no son mantenidos para cobrar flujos de efectivo contractuales ni para obtener flujos de efectivo contractuales y vender.
- g. **Clasificación de Partidas** - Las partidas de los estados financieros son clasificadas de acuerdo con los modelos y contenidos establecidos por el CONASSIF.
- h. **Cartera de Crédito y Cuentas por Cobrar** - Los préstamos y cuentas por cobrar concedidos se presentan a su costo amortizado.

Los costos directos incrementales en la concesión de crédito y la comisión para la recuperación de dichos costos, se difieren de conformidad con el Acuerdo SUGEF 30-18 Reglamento de Información Financiera y se amortizan conforme el plazo de vencimiento, de cada crédito asociado.

- i. **Créditos Vencidos** - Los créditos vencidos se determinan con base en el criterio de mora legal.
- j. **Estimación por Deterioro e Incobrabilidad para Cartera de Créditos** - Se calcula con base en las disposiciones en vigencia denominadas “Reglamento para la calificación de deudores” SUGEF 1-05. La normativa vigente se fundamenta, entre otros factores, en el análisis de la capacidad de pago, en el análisis del valor ajustado de las garantías como mitigadores para efectos del cálculo de la estimación y en el comportamiento de pago histórico. Dicho acuerdo establece que todos los créditos deben ser clasificados en ocho categorías y dos criterios, de acuerdo a su riesgo de cobro y condiciones del crédito, y establece una estimación mínima por cada clasificación.
- k. **Bienes Mantenidos para la Venta** - Están constituidos principalmente por los bienes y valores adquiridos en recuperación de créditos y se registran inicialmente al menor de los siguientes dos costos: de la deuda o del avalúo. Cuando el valor razonable es menor al valor contable, se registra una estimación por deterioro de valor. Sobre los

bienes que no son vendidos en el plazo de dos años contados a partir de la fecha de adquisición, se requiere por normativa registrar una estimación equivalente al valor contable en el transcurso de estos dos años.

A partir del 7 de mayo de 2020, el CONASSIF modifica el artículo No.16 del Acuerdo SUGEF 30-18 “Reglamento de información Financiera” mediante el transitorio VII indicando que a partir de esa fecha el valor del bien debe quedar estimado en su totalidad durante el plazo restante hasta alcanzar cuarenta y ocho meses, contados desde el mes de adjudicación del bien.

- l. **Participación Accionaria en el Capital de Otras Empresas** - Al 30 de setiembre de 2022, el Banco tiene una participación en el capital de la empresa InterClear Central de Valores, S.A., por la suma de ¢18.352.242, representado por 15.000.000 acciones comunes y nominativas. Las inversiones en instrumentos de patrimonio que no tengan un precio de mercado cotizado de un mercado activo y cuyo valor razonable no pueda ser medido con fiabilidad, se miden al costo después de su reconocimiento inicial.
- m. **Propiedades, Mobiliario y Equipo** - Se registra inicialmente al valor de adquisición o construcción, según corresponda. Las adiciones y los reemplazos de importancia a los bienes de uso son capitalizados, mientras que los desembolsos por mantenimiento, reparaciones y renovaciones menores que no mejoran al activo ni incrementan su vida útil son cargados a los gastos de operación conforme se incurren. La depreciación se registra a las tasas necesarias para amortizar el costo y la revaluación sobre su vida útil estimada (50 años para edificaciones 10 años para mobiliario, equipo y vehículos, y 5 años para equipo de cómputo), y es calculada por el método de línea recta (Nota 3.8).

Cuando se revalúen los bienes inmuebles, la depreciación acumulada a la fecha de la revaluación de los bienes inmuebles debe ser actualizada, de manera que el importe en libros neto del mismo sea igual a su importe revaluado.

Los gastos de mantenimiento y reparación, así como las ganancias o pérdidas resultantes de ventas o retiros de activos fijos se incluyen en los resultados del año en que se realizan.

- n. **Otros Activos** - Las mejoras realizadas a las propiedades arrendadas se amortizan por el menor plazo entre la vida útil y el plazo vigente del contrato, es calculada por el método de línea recta (Nota 3.9).

Los activos intangibles adquiridos en forma separada o generados internamente son registrados inicialmente al costo. Con posterioridad a su reconocimiento inicial, los activos intangibles son contabilizados a su costo menos la amortización acumulada y el importe acumulado de cualquier pérdida por deterioro.

Los activos intangibles que corresponden al costo de los sistemas de información adquiridos tienen una vida útil finita y consecuentemente se amortizan bajo el método de línea recta con base en una vida útil estimada de cinco años.

- o. **Deterioro de Activos** - El Banco realiza una revisión del valor en libros de los activos de uso con el propósito de determinar la existencia de algún indicador de deterioro. En caso de que exista indicio de deterioro se procede a determinar el valor recuperable de los activos. La pérdida por deterioro se reconoce cuando el valor en libros de los activos excede el monto recuperable mediante las operaciones.
- p. **Provisión para Prestaciones Legales** - Es obligación de las entidades financieras establecer una provisión para responder ante obligaciones patronales por concepto de cesantía.

Un 3,50% de los salarios pagados se traspasa a la Asociación Solidarista de Empleados y un 3% al fondo de capitalización laboral como anticipo al pago de cesantía.

De acuerdo con las leyes laborales, se establece el pago de auxilio de cesantía equivalente a 20 días por cada año de trabajo hasta un máximo de ocho periodos, efectivos a la muerte, retiro por pensión o separación del empleado sin causa justa. El auxilio de cesantía no es operante cuando el empleado renuncia voluntariamente o es despedido con causa justificada.

- q. **Beneficios a Empleados** - El Banco no tiene planes de aportes o planes de beneficios definidos excepto los requeridos por las leyes laborales.
- r. **Vacaciones** - Se reconoce el pasivo en función del derecho laboral acumulado y no disfrutado a la fecha de los estados financieros.
- s. **Reserva Legal** - Las reservas patrimoniales que por ley o voluntariamente creen las entidades reguladas no pueden aplicarse para registrar directamente, contra ellas, gastos ni pérdidas sin que previamente hayan pasado por los resultados del período.

De acuerdo con la Ley, las entidades bancarias deben realizar una reserva que se calcula con base en las utilidades del período, la cual está determinada con base en un 10% de la utilidad neta después de impuestos y participaciones.

- t. **Impuesto sobre la Renta** - Comprende tanto el impuesto corriente como el impuesto diferido. El impuesto corriente se refiere al impuesto que se determina sobre los ingresos gravables del año según las disposiciones establecidas. De resultar algún impuesto derivado de estos cálculos, se carga a los resultados y se acredita a una cuenta de pasivo.

El impuesto sobre la renta diferido es calculado con base en el método pasivo, considerando las diferencias temporales entre los valores según libros de los activos y pasivos informados para propósitos financieros y los montos utilizados para propósitos fiscales. El monto del impuesto diferido está basado en la consideración de realización de los activos y pasivos, utilizando la tasa de impuesto sobre la renta vigente a la fecha del balance (Nota 3.34).

- u. **Utilidad Neta por Acción** - Se calcula dividiendo la utilidad neta disponible para los accionistas comunes entre la cantidad promedio de acciones comunes en circulación durante el período.
- v. **Uso de Estimaciones** - Al preparar los estados financieros, la administración del Banco ha efectuado estimaciones y supuestos que afectan los montos de los activos, pasivos, ingresos y gastos. Estas estimaciones son subjetivas por naturaleza, implican incertidumbres y utilización del juicio, por lo tanto, no pueden ser determinadas con precisión. En consecuencia, los resultados reales pueden diferir de estas estimaciones. Las estimaciones importantes realizadas por la Administración se refieren a: estimación de la recuperabilidad de la cartera de crédito, productos por cobrar y otras cuentas por cobrar, deterioro de bienes realizables y bienes de uso, vida útil de los inmuebles, mobiliario y equipo, años de amortización de activos intangibles y diferidos y estimaciones de pasivo. Todos estos criterios se rigen de acuerdo a los lineamientos de la SUGEF y sus Acuerdos SUGEF-1-05 y RIF-3018.
- w. **Costo por Intereses** - Los costos por intereses son reconocidos como gastos en el período en que se incurren.
- x. **Reconocimiento de los Ingresos y Gastos** - Se utiliza el método de tasa efectiva para el reconocimiento de los ingresos y gastos relacionados con activos y pasivos financieros.
- **Ingreso y Gastos por Intereses** - Los ingresos y gastos por intereses son reconocidos bajo el método de acumulación para todos los instrumentos que generan intereses de acuerdo con la tasa de interés pactada individualmente.

Los intereses sobre préstamos y descuentos vencidos con atrasos mayores a 180 días, se clasifican como préstamos de no reconocimiento de ingresos por intereses y se registran en cuentas de orden para efectos de control.
 - **Ingreso por Comisiones** - Las comisiones sobre préstamos a corto plazo, cartas de crédito y otros servicios bancarios se registran sobre la base del devengado. Las comisiones sobre préstamos y otras transacciones a mediano y largo plazo, neto de los costos directos incrementales de otorgar los mismos, son diferidas y amortizadas en los pagos correspondientes.
 - **Gastos por Comisiones** - Las comisiones canceladas por la emisión de pasivos financieros, se capitalizan y amortizan a lo largo del plazo de los certificados de inversión, lo anterior es así, porque estas comisiones cumplen con todos los requisitos para ser catalogadas como parte de los costos de transacción en que incurre el Banco para la emisión de estos pasivos financieros.
- y. **Reconocimiento de Gastos Administrativos y Operativos** - Son reconocidos en el momento en que se recibe el servicio.

- z. **Operaciones de Fideicomisos** - Los activos administrados en carácter de fiduciario no se consideran parte del patrimonio del Banco, y por consiguiente tales activos, así como los demás rubros del balance de los fideicomisos, se presentan como parte de las cuentas de orden de los estados financieros del Banco. El ingreso por comisión, generado en el manejo de los fideicomisos es registrado según el método de devengado.
- aa. **Fianzas, Aavales y Garantías** - Representan cuentas contingentes que se registran en cuentas de orden y se estiman según el acuerdo SUGEF 1-05.
- bb. **Materialidad y Errores Contables** - La Entidad, sobre la base de su modelo de negocio, naturaleza, tamaño, complejidad, perfil de riesgo y otras circunstancias propias de su actividad operativa, debe implementar políticas y procedimientos para definir el umbral representativo para determinar si la información es material o no, lo cual involucra consideraciones de factores cuantitativos y cualitativos. La Entidad debe revelar en los estados financieros las omisiones o inexactitudes materiales, y las políticas contables relacionadas.
- cc. **Activos por Derecho de Uso y Obligaciones por Derecho de Uso y NIF 16 Arrendamientos** - El Banco ha aplicado la NIIF 16 a partir del 1° de enero de 2020, por lo que, al inicio de un contrato, el Banco evalúa si un contrato es, o contiene, un arrendamiento. Un contrato es, o contiene, un arrendamiento si transmite el derecho a controlar el uso de un activo identificado por un período de tiempo a cambio de una contraprestación. Para evaluar si un contrato transmite el derecho de controlar el uso de un activo identificado, el Banco evalúa si:
- El contrato implica el uso de un activo identificado: esto puede especificarse explícita o implícitamente, y debe ser físicamente distinto o representar sustancialmente toda la capacidad de un activo físicamente distinto. Si el proveedor tiene un derecho de sustitución sustancial, entonces el activo no se identifica;
 - El Banco tiene el derecho de obtener sustancialmente todos los beneficios económicos del uso del activo durante el período de uso; y
 - El Banco tiene el derecho de dirigir el uso del activo. El Banco tiene este derecho cuando tiene los derechos de tomar decisiones que son más relevantes para cambiar cómo y para qué propósito se utiliza el activo. En raras ocasiones, cuando la decisión sobre cómo y para qué propósito se utiliza el activo está predeterminada, el Banco tiene el derecho de decidir el uso del activo si:
 - El Banco tiene el derecho de operar el activo; o
 - El Banco diseñó el activo de forma que predetermina cómo y para qué propósito se utilizará.

Como arrendatario, el Banco reconoce un activo por derecho de uso y un pasivo por arrendamiento en la fecha de inicio del arrendamiento. El activo por derecho de uso

se mide inicialmente al costo, que comprende el monto inicial del pasivo por arrendamiento ajustado por cualquier pago de arrendamiento realizado en la fecha de inicio.

El activo por derecho de uso se deprecia posteriormente utilizando el método de línea recta desde la fecha de inicio hasta el final del período de vida útil del activo por derecho de uso o el final del plazo de arrendamiento. Además, el activo por derecho de uso se reduce periódicamente por pérdidas por deterioro del valor, si las hubiera, y se ajusta para ciertas nuevas mediciones del pasivo por arrendamiento.

El pasivo por arrendamiento se mide inicialmente al valor presente de los pagos por arrendamiento que no han sido pagados en la fecha de inicio, descontados utilizando la tasa de interés implícita en el arrendamiento o, si esa tasa no se puede determinar fácilmente, la tasa incremental de endeudamiento del Banco.

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

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

Arrendamientos a Corto Plazo y Arrendamientos de Activos de Bajo Valor - El Banco ha optado por no reconocer los activos por derecho de uso y los pasivos por arrendamiento para arrendamientos que tienen un plazo de arrendamiento de doce meses o menos y arrendamientos de activos de bajo valor. El Banco reconoce los pagos por arrendamiento asociados con estos arrendamientos como un gasto en línea recta durante el plazo del arrendamiento.

- dd. ***Valor Razonable / Activos Financieros y Pasivos Financieros Relacionados con Riesgos de Mercado o Riesgo de Crédito de la Contraparte (NIIF13)*** - La valoración a valor razonable de las carteras de activos financieros y pasivos financieros expuestos a riesgo de mercado y riesgo de crédito se hará en forma individual, no es admisible la medición sobre la base de la exposición de riesgo neta de la Entidad.
- ee. ***Instrumentos Financieros, Transferencia de Activos*** - Las participaciones en fideicomisos y otros vehículos de propósito especial, se valúan de acuerdo con el importe del patrimonio fideicometido.
- ff. ***Combinaciones de Negocio*** - La combinación que involucre a entidades o negocios bajo control común o que la adquirida sea una subsidiaria de una entidad de

inversión, debe efectuarse mediante la integración de sus activos y pasivos medidos al valor en libros utilizando políticas contables uniformes, por lo que previamente se realizarán ajustes de los estados financieros de la adquirida a fin de conseguir que las políticas contables se correspondan con las empleadas por la Entidad adquiriente.

- gg. ***Adopción de Normas Contables (NIIF)*** - En setiembre del 2018, mediante las Sesiones 1442-2018 y 1443-2018 del CONASSIF, se aprobó el Acuerdo SUGEF 30-18, Reglamento de Información Financiera, en el cual se establece que la aplicación de las NIIF y sus interpretaciones con sus textos más recientes, son de aplicación obligatoria, con excepción de los tratamientos especiales aplicables a los entes supervisados y a los emisores no financieros.
- hh. ***Plan de Cuentas para Entidades, Grupos y Conglomerados Financieros*** - Constituye norma vinculante y de aplicación obligatoria para todas las entidades supervisadas, por la SUGEF, SUGEVAL, SUPEN y SUGESE. Para el registro de las transacciones económicas debe observarse el “Marco Conceptual para la Preparación y Presentación de los Estados Financieros”, definido en las Normas Internacionales de información Financiera.

En el plan de cuentas también se han previsto operaciones que podrían darse en el futuro, aunque no se encuentren desarrolladas en el mercado financiero costarricense, ni se hayan emitido normas específicas que faculten o regulen su realización.

Las normas establecidas en el Reglamento de Información Financiera (acuerdo SUGEF 30-018) rigen a partir del 1° de enero de 2020.

3. INFORMACIÓN GENERAL DE ALGUNAS DE LAS PARTIDAS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

3.1 DISPONIBILIDADES

El detalle de las disponibilidades es el siguiente:

	Nota	30/09/2022	30/09/2021	30/06/2022
Efectivo en cajas y bóvedas	¢	804,318,573	¢ 745,979,641	¢ 826,413,562
A la vista en el Banco Central de Costa Rica	3.4	33,766,050,420	33,540,920,955	36,874,939,264
A la vista en entidades financieras del país		908,864,289	1,463,361,450	768,721,848
A la vista en entidades financieras del exterior		1,369,896,384	822,995,435	552,303,868
Documentos de cobro inmediato		139,150,538	299,711,134	172,400,244
Disponibilidades restringidas	3.4	5,743,672,664	6,291,702,206	6,508,920,605
Total		¢ 42,731,952,868	¢ 43,164,670,821	¢ 45,703,699,391

El detalle de las disponibilidades restringidas, es el siguiente:

		30/09/2022	30/09/2021	30/06/2022
Fondo de Garantía por la BNV	¢	31,636,000	¢ 31,485,500	¢ 34,612,500
Fondo de Garantía por Depósitos Ley 9816		5,712,036,664	6,046,115,306	6,474,308,105
Garantía Instrumentos Derivados		-	214,101,400	-
Total		¢ 5,743,672,664	¢ 6,291,702,206	¢ 6,508,920,605

Sobre el Fondo de Garantía de Depósitos (Ley 9816) es importante mencionar que su fin es garantizar, hasta cierto límite, los depósitos que las personas físicas y jurídicas mantengan en las entidades contribuyentes. Una porción equivalente al 2% del total de los pasivos sujetos a encaje o a reserva de liquidez de las entidades contribuyentes, según corresponda, de los recursos del encaje mínimo legal y de la reserva de liquidez, serán considerados como garantía para el fondo y se utilizarán para cubrir los depósitos garantizados o apoyar el proceso de resolución cuando los demás recursos del respectivo compartimento del fondo sean insuficientes para ello y hasta por el monto del faltante (reclasificación contable del encaje al fondo de garantía de depósitos, de conformidad con lo establecido en el Transitorio V del Reglamento de Gestión del Fondo de Garantía de Depósitos (FGD) y de Otros Fondos de Garantía (OFG)). Los recursos del fondo ofrecerán cobertura a todos los depósitos o ahorros, a la vista o a plazo fijo, que mantengan en las entidades contribuyentes las personas físicas y jurídicas. El monto máximo garantizado será ¢6.000.000 por persona y por entidad, con independencia de la moneda en que tales ahorros hayan sido constituidos.

La contribución de cada entidad contribuyente se compone de dos factores: uno fijo (CF), correspondiente al monto equivalente al 0,10% de los depósitos garantizados de la entidad y otra variable, que será un porcentaje adicional por riesgo (CAR), cuyo monto se encuentra comprendido entre 0,01% y un máximo del 0,05% de los depósitos garantizados de la entidad. La suma de la CF y la CAR, no puede superar el 0,15% de los depósitos garantizados por cada entidad, al cierre de cada período anual. La contribución es anual, pero las entidades contribuyentes deben realizar el pago de forma trimestral, dentro los diez días hábiles posteriores al final de cada trimestre de cobro.

Al 30 de setiembre de 2022, 2021 y 30 de junio de 2022, con el propósito de la presentación del estado de flujos de efectivo, el efectivo se integra de la siguiente manera:

	30/09/2022	30/09/2021	30/06/2022
Disponibilidades	¢ 42,731,952,868	¢ 43,164,670,821	¢ 45,703,699,391
Posición de las inversiones en valores y depósitos altamente líquidos	52,891,150,695	19,539,386,131	70,188,182,804
Total	¢ <u>95,623,103,563</u>	¢ <u>62,704,056,952</u>	¢ <u>115,891,882,195</u>

3.2 INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS

Al 30 de setiembre de 2022, 2021 y 30 de junio 2022, el detalle de las inversiones en instrumentos financieros, se presenta como sigue:

Al Valor Razonable con Cambios en Resultados	Tasa de interés	30/09/2022	Tasa de interés	30/09/2021
Denominados en dólares				
Fondo de inversión en entidades financieras privadas	-	864,738,424	-	36,488,583,808
Subtotal emisores del país denominados en dólares		₡ 864,738,424		₡ 36,488,583,808
Total Al Valor Razonable con Cambios en Resultados:		₡ 864,738,424		₡ 36,488,583,808
Al Valor Razonable con Cambios en Otro Resultado Integral	Tasa de interés	30/09/2022	Tasa de interés	30/09/2021
Denominados en colones:				
Bonos en el Banco Central de Costa Rica	6.37%	₡ 517,310,000	5.15%	₡ 465,045,000
Bonos del Gobierno de Costa Rica y Ministerio de Hacienda	De 4.85% a 8.75%	3,225,501,336	De 5.25% a 11.35%	5,236,770,050
Instrumentos financieros en otras Entidades Privadas del país	7.94%	1,233,062,500	7.94%	1,279,275,000
Inversiones MIL	-	7,600,000,000	-	300,000,000
Bonos del Gobierno y Ministerio de Hacienda de Costa Rica - restringidos	De 4.85% a 11.20%	5,421,662,299	De 5,25% a 11,35	4,228,338,474
Inversiones en BPDC -restringidas	De 3.75% a 4.25%	3,305,000	De 3.40% a 3.75%	4,757,000
Inversiones en Banco BCT -restringidas	8.05%	751,000	4.94%	3,613,000
Inversiones en Banco Davivienda -restringidas	8.70%	2,550,000		
Subtotal denominados en colones		₡ 18,004,142,135		₡ 11,517,798,524

(Continúa)

Al Valor Razonable con Cambios en Otro Resultado Integral	Tasa de interés	30/09/2022	Tasa de interés	30/09/2021
Denominados en dólares estadounidenses				
Bonos del Gobierno de Costa Rica.	De 4.25% a 10.00%	¢ 15,638,817,227	De 5.40% a 10.13%	¢ 8,794,891,081
Inversiones MIL	-	-	-	3,463,405,000
Bonos del Gobierno de Costa Rica -restringidos	De 0.00% a 10.00%	14,611,550,150	De 4.37% a 10.13%	16,062,403,473
Inversiones en Banco Nacional -restringidas	2.12%	6,327,200	2.12%	6,297,100
Inversiones en Refinadora Costarricense de Petróleo (RECOPE) Restringidos	De 5.98% a 6.36%	932,683,061	De 5.98% a 6.36%	975,200,391
Inversiones en Banco BCT -restringidas	2.65%	151,916,072	3.52%	141,959,304
Bonos Soberanos Gobierno Exterior	De 0.00% a 2.25%	24,676,459,632	-	-
Subtotal denominados en dólares estadounidenses		¢ 56,017,753,342		¢ 29,444,156,349
Total Al Valor Razonable con Cambios en Otro Resultado Integral		¢ 74,021,895,477		¢ 40,961,954,873

(Continúa)

Al Costo Amortizado	Tasa de interés	30/09/2022	Tasa de interés	30/09/2021
Denominados en colones:				
Inversión en Recompras	-	₡ -	1.86%	₡ 1,040,159,352
Subtotal denominados en colones		<u>₡ -</u>		<u>₡ 1,040,159,352</u>
Denominados en dólares:				
Inversión en Recompras	-	-	De 0.93% a 1.34%	₡ 7,186,413,268
Subtotal denominados en dólares		<u>₡ -</u>		<u>₡ 7,186,413,268</u>
Total Al Costo Amortizado		<u>₡ -</u>		<u>₡ 8,226,572,620</u>
Productos por cobrar sobre instrumentos financieros				
Cuentas y productos por cobrar asociados a inversiones		₡ 595,385,053		₡ 521,260,823
Subtotal productos por cobrar		<u>₡ 595,385,053</u>		<u>₡ 521,260,823</u>
Total inversiones		<u>₡ 75,482,018,954</u>		<u>₡ 86,198,372,124</u>

(Concluye)

Al 30 de junio 2022, el detalle de las inversiones en instrumentos financieros, se presenta como sigue:

Al Valor Razonable con Cambios en Resultados	Tasa de interés	30/06/2022
Denominados en dólares		
Fondo de inversión en entidades financieras privadas	-	5,557,086,897
Subtotal emisores del país denominados en dólares		¢ 5,557,086,897
Total Al Valor Razonable con Cambios en Resultados:		
		¢ 5,557,086,897
Al Valor Razonable con Cambios en Otro Resultado Integral	Tasa de interés	30/06/2022
Denominados en colones:		
Bonos en el Banco Central de Costa Rica	5.05%	¢ 524,100,000
Bonos del Gobierno de Costa Rica y Ministerio de Hacienda	De 4.85% a 11.00%	5,593,069,932
Instrumentos financieros en otras Entidades Privadas del país	7.94%	1,260,225,000
Inversiones MIL	-	1,911,000,000
Bonos en el Banco Central de Costa Rica - Restringidos	0.00%	-
Bonos del Gobierno y Ministerio de Hacienda de Costa Rica -restringidos	De 4.85% a 11.35%	3,500,842,233
Inversiones en BPDC -restringidas	De 3.40% a 4.25%	8,062,000
Inversiones en Banco BCT -restringidas	-	-
Subtotal denominados en colones		¢ 12,797,299,165

(Continúa)

Al Valor Razonable con Cambios en Otro Resultado Integral	Tasa de interés	30/06/2022
Denominados en dólares estadounidenses		
Bonos del Gobierno de Costa Rica.	De 4.25% a 10.00%	¢ 17,474,260,044
Inversiones MIL	-	1,730,625,000
Bonos del Gobierno de Costa Rica -restringidos	De 0.00% a 10%	16,157,877,022
Inversiones en Banco Nacional -restringidas	2.12%	6,922,500
Inversiones en Refinadora Costarricense de Petróleo (RECOPE) Restringidos	De 5.98% a 6.36%	1,029,846,480
Inversiones en Banco BCT -restringidas	2.64%	166,209,225
Bonos Soberanos Gobierno Exterior	De 0.00% a 2.25%	41,694,902,828
Subtotal denominados en dólares estadounidenses		¢ 78,260,643,099
Total Al Valor Razonable con Cambios en Otro Resultado Integral		¢ 91,057,942,264

(Continúa)

Al Costo Amortizado	Tasa de interés	30/06/2022
Denominados en dólares:		
Inversión en Recompras	De 1.26% a 1.39%	¢ 659,044,443
Certificados de depósito de bancos del exterior	-	-
Subtotal denominados en dólares		¢ 659,044,443
Total Al Costo Amortizado		¢ 659,044,443
Productos por cobrar sobre instrumentos financieros		
Cuentas y productos por cobrar asociados a inversiones		¢ 653,233,337
Subtotal productos por cobrar		¢ 653,233,337
Total inversiones		¢ 97,927,306,941
		(Concluye)

Al 30 de setiembre de 2022 se presentan pérdidas por valuación de las inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral, netas del efecto del impuesto diferido y acreditadas en el patrimonio, por la suma de ¢1,327,978,135. Por otro lado, al 30 de setiembre de 2021 se presentan ganancias por valuación de las inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral, netas del efecto del impuesto diferido y debitadas en el patrimonio, por la suma de ¢466,709,135.

Al 30 de setiembre de 2022, 2021 y 30 de junio de 2022, las inversiones restringidas sumaron ¢21,130,744,782, ¢21,422,568,742 y ¢20,869,759,460, respectivamente. (Nota 3.4)

3.3 CARTERA DE CRÉDITO

Los saldos de la cartera de crédito al 30 de setiembre de 2022, 2021 y 30 de junio de 2022, se componen como sigue:

	30/09/2022	30/09/2021	30/06/2022
Cartera de crédito originada por el Banco	¢ 246,897,248,496	¢ 247,265,409,719	¢ 256,348,306,729
Cartera comprada	117,035,946	475,075,982	207,542,365
Cuentas y productos por cobrar asociados a cartera de crédito	3,615,067,803	7,029,350,918	4,134,998,610
Menos: ingresos diferidos cartera de crédito	(631,249,649)	(1,018,892,647)	(701,316,665)
Más: Costos Directos Incrementales (Prima ISI)	656,091,293	-	718,181,861
Subtotal	250,654,193,889	253,750,943,972	260,707,712,900
Menos: estimación para incobrables de cartera de crédito	(5,331,583,537)	(5,446,387,838)	(5,951,583,826)
Total	¢ 245,322,610,352	¢ 248,304,556,134	¢ 254,756,129,074

A partir del 01 de enero de 2020 de acuerdo con lo establecido en el Reglamento de Información Financiera, se incorporan al grupo de la cartera de crédito los ingresos diferidos por intereses y comisiones, que antes de la fecha indicada se registraban en el grupo de otros pasivos. Al 30 de setiembre de 2022, 2021 y 30 de junio de 2022, los ingresos diferidos por intereses y comisiones disminuyen el grupo de la cartera de crédito en ¢631,249,649, ¢1,018,892,647 y ¢701,316,665, respectivamente.

El movimiento de la estimación para créditos dudosos es el siguiente:

	Nota	30/09/2022	30/09/2021	30/06/2022
Saldo al inicio al 1 de enero		¢ 5,108,116,089	¢ 6,219,978,155	¢ 5,108,116,089
Estimación cargada a resultados	3.23	2,003,862,145	2,110,987,245	1,625,861,344
Diferencial cambiario		(107,761,948)	101,249,160	317,928,176
Estimación acreditada al ingreso	3.24	(449,898,595)	(1,394,987,245)	(252,502,894)
Cargos por créditos insolutos		(1,222,734,154)	(1,590,839,477)	(847,818,889)
Saldo al final		¢ 5,331,583,537	¢ 5,446,387,838	¢ 5,951,583,826

3.3.1 CONCENTRACIÓN DE LA CARTERA POR TIPO DE GARANTÍA

El siguiente es el detalle de la composición de la cartera por tipo de garantía:

	Nota	30/09/2022	30/09/2021	30/06/2022
Hipotecaria	¢	17,132,895,457	¢ 9,671,720,553	¢ 12,929,514,210
Fideicomisos de garantía		133,995,135,606	142,003,944,662	141,729,826,280
Fiduciaria		20,102,246,177	18,882,875,002	19,219,624,327
Cesión de pagarés		79,506,305	447,875,126	117,005,397
Avales		15,331,971,120	9,059,171,728	16,515,409,929
Documentos comerciales		28,956,036,212	30,264,472,746	31,389,008,510
Prendaria		6,363,188,226	9,954,009,086	6,885,357,556
Hipotecas vivienda		15,271,839,474	16,639,815,310	17,286,602,503
Préstamo de la Banca Estatal	3.4	247,266	244,554	257,842
Títulos valores		8,062,842,082	8,894,176,535	8,524,398,574
Carta de crédito stand by		1,718,376,517	1,922,180,399	1,958,843,966
Total	¢	<u>247,014,284,442</u>	¢ <u>247,740,485,701</u>	¢ <u>256,555,849,094</u>

3.3.2 CONCENTRACIÓN DE LA CARTERA POR ACTIVIDAD

La concentración de la cartera de crédito por actividad se detalla como sigue:

	30/09/2022	30/09/2021	30/06/2022
Agricultura, ganadería, caza y actividades de servicios conexas	¢ 2,415,627,391	¢ 2,775,632,496	¢ 1,744,027,149
Explotación de minas y canteras	311,342,089	364,183,094	338,671,570
Industria manufacturera	13,882,111,042	13,264,621,943	14,065,852,144
Electricidad, telecomunicaciones, gas y agua	1,177,439,025	1,080,480,013	2,699,514,333
Construcción, compra y reparación de inmuebles	33,675,035,968	35,531,095,164	35,760,772,664
Comercio	43,791,241,922	40,953,869,313	44,139,114,056
Hotel y restaurante	5,325,211,462	4,307,315,081	4,612,881,401
Transporte	26,494,263,172	26,987,343,972	28,911,890,277
Actividad financiera y bursátil	13,415,314,992	4,295,090,999	8,625,520,713
Actividades inmobiliarias, empresariales y de alquiler	61,723,442,572	67,396,093,244	65,740,073,780
Enseñanza (el deudor ofrece este servicio)	2,129,572,830	2,475,063,548	2,206,572,131
Servicios (el deudor ofrece este servicio)	41,995,042,172	47,596,424,712	46,886,350,595
Consumo (el deudor consume el bien o servicio)	456,701,890	615,685,541	554,871,626
Otras actividades del sector privado no financiero	221,937,915	97,586,581	269,736,655
Total	¢ <u>247,014,284,442</u>	¢ <u>247,740,485,701</u>	¢ <u>256,555,849,094</u>

3.3.3 MOROSIDAD DE LA CARTERA

La morosidad de la cartera se detalla de la siguiente forma:

	30/09/2022	30/09/2021	30/06/2022
Al día	¢ 223,461,120,705	¢ 225,177,554,490	¢ 231,766,511,581
De 1 a 30 días	11,319,585,418	9,382,689,362	13,119,388,319
De 31 a 60 días	4,338,982,360	5,162,397,820	3,019,049,539
De 61 a 90 días	2,213,477,755	2,293,259,400	2,627,820,798
De 91 a 120 días	181,581,783	99,598,052	883,478,177
De 121 a 180 días	162,338,115	21,747,620	132,920,558
De 181 o más días	423,779,315	568,793,316	770,005,888
En cobro judicial	4,913,418,991	5,034,445,641	4,236,674,234
Total	¢ <u>247,014,284,442</u>	¢ <u>247,740,485,701</u>	¢ <u>256,555,849,094</u>

De acuerdo con lo establecido en las regulaciones por la SUGEF, la morosidad se extiende desde el día 1 de atraso en el pago hasta más 181 días; sin embargo, la condición de vencidos no presupone que los mismos se cataloguen como de dudoso cobro. Al 30 de setiembre de 2022, 2021 y 30 de junio de 2022, los préstamos vencidos que no son cobro judicial suman un total de ¢18,639,744,746, ¢17,528,485,570 y ¢20,552,663,279 respectivamente. Cuando la morosidad supera los 180 días, los intereses relacionados con estos préstamos se registran temporalmente en cuentas de orden como productos en suspenso y se reconocen en el estado de resultados una vez que los pagos de las cuotas vencidas se normalizan.

Adicionalmente, al 30 de setiembre de 2022, 2021 y 30 de junio de 2022 existen 79, 58 y 56 préstamos en cobro judicial por un monto total de ¢4,913,418,991, ¢5,034,445,641 y ¢4,236,674,234, respectivamente; los mismos representan un 1.99%, 2.03% y 1.65% de la cartera total de préstamos a esas fechas.

Al 30 de setiembre de 2022, 2021 y 30 de junio de 2022 existen, 91, 94 y 78 préstamos; respectivamente, con un saldo total de ¢5,337,198,306, ¢5,603,238,957 y ¢5,006,680,122, que no acumulan intereses.

3.3.4 CONCENTRACIÓN DE LA CARTERA EN DEUDORES INDIVIDUALES

La concentración de la cartera en deudores individuales agrupados según porcentaje de la cartera en relación con el capital y reservas del Banco es el siguiente:

Rango de concentración de créditos a deudores individuales en relación al capital y reservas del Banco	N° Deudores		Monto de Créditos	
	30 09 2022	30 09 2021	30 09 2022	30 09 2021
Del 15,01% al 20,00%	-	-	-	-
Del 10,01% al 15%	2	-	¢ 8,984,624,000	¢ -
Del 5,01% al 10%	11	13	25,564,241,566	28,592,749,160
Hasta el 5%	2,371	2,465	212,465,171,610	219,147,491,987
Subtotal	2,384	2,478	247,014,037,176	247,740,241,147
Préstamos a entidades estatales:	2	2	247,266	244,554
Total	2,386	2,480	¢ 247,014,284,442	¢ 247,740,485,701

Rango de concentración de créditos a deudores individuales en relación al capital y reservas del Banco	N° Deudores	Monto de Créditos
	30 06 2022	
Del 15,01% al 20,00%	1	¢ 5,538,000,000
Del 10,01% al 15%	0	-
Del 5,01% al 10%	9	22,989,088,330
Hasta el 5%	2,450	228,028,503,020
Subtotal	2,460	256,555,591,350
Préstamos a entidades estatales:	2	257,744
Total	2,462	¢ 256,555,849,094

3.3.5 CARTERA DE CRÉDITOS POR UBICACIÓN GEOGRÁFICA

A continuación, se presenta la clasificación de la cartera de crédito por ubicación geográfica al 30 de setiembre de 2022, 2021 y 30 de junio de 2022:

	30/09/2022	30/09/2021	30/06/2022
Costa Rica	¢ 246,098,943,869	¢ 246,352,604,772	¢ 255,540,697,670
Guatemala	744,982,598	88,520,318	688,596,111
Honduras	117,043,064	116,486,262	128,055,160
Venezuela	4,809,995	18,873,059	2,832,296
Nicaragua	4,329,182	5,994,700	5,031,701
El Salvador	44,078,192	1,158,006,055	190,049,436
Otros	97,542	535	586,720
Total	¢ <u>247,014,284,442</u>	¢ <u>247,740,485,701</u>	¢ <u>256,555,849,094</u>

3.3.6 PRODUCTOS POR COBRAR

Al 30 de setiembre de 2022, 2021 y 30 de junio de 2022, los saldos de productos por cobrar se detallan como sigue:

	30/09/2022	30/09/2021	30/06/2022
Intereses por cobrar de cartera de crédito	¢ 2,270,878,756	2,497,185,739	2,465,811,834
Cuentas por cobrar asociadas a la cartera de crédito (1)	1,344,189,047	4,532,165,179	1,669,186,776
Total	¢ <u>3,615,067,803</u>	<u>7,029,350,918</u>	<u>4,134,998,610</u>

- (1) Al 30 de setiembre de 2022, 2021 y 30 de junio de 2022, los montos incluyen ¢731,625,013, ¢3,056,582,265 y ¢982,807,683 por cuentas por cobrar en apoyo a los deudores afectados por la COVID-19, correspondientes a intereses y seguros de las prórrogas otorgadas; de conformidad con la flexibilización regulatoria ante la declaratoria de emergencia sanitaria.

De conformidad con la resolución SGF-3103-2021 del 29 de octubre, emitida por la SUGEF, a partir del 1 de noviembre del 2021, se suspende el registro contable como ingreso del devengo de intereses a más de 180 días, los cuales se registraron en la cuenta de orden “productos por cobrar en suspenso” (Nota 4.3).

De conformidad con el comunicado CONASSIF CNS-1698, se remitió a la SUGEF la proyección de los saldos de productos por cobrar devengados a más de 180 días, la estimación requerida y los indicadores de rentabilidad y suficiencia patrimonial para el período comprendido entre el 2022 y 2025. En este sentido, se proyectó, que el nivel más alto de estimación asociada a estas cuentas por cobrar se dará en junio del 2022 alcanzando ¢137 millones. Por la

dinámica de recuperación de estas cuentas para el cierre de diciembre del 2022 este saldo será de ¢100 millones, por tanto, el impacto en las utilidades y en la suficiencia patrimonial no se considera relevante.

3.4 ACTIVOS CEDIDOS EN GARANTÍA O SUJETOS A RESTRICCIONES

A continuación, se detallan los activos cedidos en garantía o sujetos a restricciones al 30 de setiembre de 2022, 2021 y 30 de junio de 2022:

Cuenta	Causa de la restricción	Notas	30 09 2022	30 09 2021	30 06 2022
Disponibilidades	Encaje mínimo legal, Fondo de Garantía por la BNV y el Fondo de Garantía por Depósitos Ley 9816	3.1	¢ 39,509,723,084	¢ 39,832,623,161	¢ 43,383,859,869
Inversiones en valores	Respaldo por inversiones restringidas.	3.2	21,130,744,782	21,422,568,742	20,869,759,460
Cartera de créditos	Cumplimiento del artículo 59 de la Ley Orgánica del Sistema Bancario Nacional (L.O.S.B.N.)	3.3.1	247,266	244,554	257,842
Otros activos	Depósitos en garantía	3.9	30,803,925	31,029,994	32,559,882
Total			¢ 60,671,519,057	¢ 61,286,466,451	¢ 64,286,437,053

3.5 POSICIÓN MONETARIA EN MONEDA EXTRANJERA

Los activos y pasivos monetarios denominados en dólares de los Estados Unidos de América, al 30 de setiembre de 2022, 2021 y 30 de junio de 2022, son los siguientes:

	Nota	30/09/2022	30/09/2021	30/06/2022
<u>Activos</u>				
Disponibilidades	US\$	54,452,635	US\$ 57,647,311	US\$ 55,314,816
Inversiones en valores y depósitos		90,594,538	116,675,619	122,757,345
Cartera de créditos		285,846,076	307,165,819	279,741,518
Cuentas y productos por cobrar		478,606	464,116	613,410
Otros activos		1,492,915	1,171,467	2,459,668
Total activos		432,864,770	483,124,332	460,886,757
<u>Pasivos</u>				
Obligaciones con el público		234,210,353	230,156,751	240,414,522
Otras obligaciones financieras	3.11	120,157,770	164,914,613	134,631,312
Otras cuentas por pagar y provisiones		1,557,530	1,459,979	1,626,672
Otros pasivos		762,199	768,589	704,063
Deuda Subordinada		14,457,824	14,454,821	14,576,913
Total pasivos		371,145,676	411,754,753	391,953,482
Exceso de activos sobre pasivos	3.39.2	US\$ 61,719,094	US\$ 71,369,579	US\$ 68,933,275

3.6 CUENTAS Y COMISIONES POR COBRAR

Al 30 de setiembre de 2022, 2021 y 30 de junio de 2022, los saldos de cuentas y comisiones por cobrar se detallan como sigue:

	Nota	30/09/2022	30/09/2021	30/06/2022
Comisiones por cobrar de créditos contingentes	¢	12,069,229 ¢	4,465,603 ¢	24,959,870
Cuentas por cobrar partes relacionadas	3.35	3,814,858	2,716,918	1,986,007
Impuesto de renta diferido sobre valoración inversiones	3.34	496,951,763	-	300,568,912
Otras partidas por cobrar (Estimación por deterioro de las cuentas por cobrar)		3,326,578,685 (912,777,719)	3,075,234,344 (1,010,206,838)	3,826,811,280 (946,229,065)
Total		¢ 2,926,636,816 ¢	¢ 2,072,210,027 ¢	¢ 3,208,097,004

El movimiento de la estimación para cuentas y comisiones por cobrar es el siguiente:

	Nota	30/09/2022	30/09/2021	30/06/2022
Saldo al inicio al 1 de Enero	¢	(1,004,434,232) ¢	(958,533,700) ¢	(1,004,434,232)
Estimación cargada a gastos	3.23	(138,759,496)	(218,778,056)	(88,107,196)
Diferencial cambiario		9,411,822	(8,063,656)	(30,358,511)
Estimación acreditada al ingreso	3.24	213,055,681	121,654,412	170,054,112
Cargos por créditos insolutos		7,948,506	53,514,162	6,616,762
Saldo al final		¢ (912,777,719) ¢	¢ (1,010,206,838) ¢	¢ (946,229,065)

3.7 BIENES MANTENIDOS PARA LA VENTA

Al 30 de setiembre de 2022, 2021 y 30 de junio de 2022, los saldos eran los siguientes:

	30/09/2022	30/09/2021	30/06/2022
Inmuebles adquiridos:	¢ 13,118,155,311	¢ 13,642,016,268	¢ 14,202,989,827
En dación de pago	5,683,041,662	6,367,798,345	5,430,898,671
En remate judicial	7,435,113,649	7,274,217,923	8,772,091,156
Otros bienes adquiridos	¢ 683,778,140	¢ 497,106,240	¢ 582,937,277
En dación de pago	648,677,384	471,279,583	547,836,521
En remate judicial (Vehículo - Maquinaria)	35,100,756	25,826,657	35,100,756
Sub-total	¢ 13,801,933,451	¢ 14,139,122,508	¢ 14,785,927,104
Menos: Estimación para bienes realizables	(6,165,226,080)	(4,974,284,909)	(6,364,607,601)
Total	¢ 7,636,707,371	¢ 9,164,837,599	¢ 8,421,319,503

El movimiento de la estimación para bienes realizables es el siguiente:

	Nota	30/09/2022	30/09/2021	30/06/2022
Saldo al inicio al 1 de Enero		¢ (5,314,657,058)	¢ (3,896,584,518)	¢ (5,314,657,058)
Estimación cargada a resultados	3.30	(2,287,876,795)	(2,172,434,593)	(1,528,809,704)
Estimación acreditada al ingreso	3.26	1,227,150,840	768,698,878	321,676,842
Cargos por liquidación de bienes		210,156,933	326,035,324	157,182,319
Saldo al final		¢ (6,165,226,080)	¢ (4,974,284,909)	¢ (6,364,607,601)

Al 30 de setiembre de 2022, se han recibido bienes realizables por la suma de ¢3,233,217,598 y se han realizado también liquidaciones de bienes, por su valor en libros, en la suma de ¢3,780,085,840 estas liquidaciones han generado ganancias netas, por recuperación de estimaciones, por la suma de ¢1,227,150,840, que son reconocidas en el resultado del período.

Al 30 de setiembre de 2021, se han recibido bienes realizables por la suma de ¢4,860,006,137 y se han realizado también liquidaciones de bienes, por su valor en libros, en la suma de ¢2,112,485,899 estas liquidaciones han generado ganancias netas, por recuperación de estimaciones, por la suma de ¢768,698,878, que son reconocidas en el resultado del período.

Al 30 de junio de 2022, se han recibido bienes realizables por la suma de ¢1,978,636,100 y se han realizado también liquidaciones de bienes, por su valor en libros, en la suma de ¢1,541,510,689 estas liquidaciones han generado ganancias netas, por recuperación de estimaciones, por la suma de ¢321,676,842, que son reconocidas en el resultado del período.

3.8 PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO – NETO

El detalle de las propiedades, mobiliario y equipo en uso, neto al 30 de setiembre de 2022, es el siguiente:

	Terrenos	Edificio e Instalaciones	Revaluación de Edificios e Instalaciones	Revaluación de Terrenos	Mobiliario y Equipo	Equipo de Cómputo	Activos por Derecho de Uso - Edificios e Instalaciones	Total
Saldo neto al 31 de diciembre de 2021	1,360,183,670	2,052,998,217	2,928,418,886	537,637,272	391,259,869	207,470,226	1,210,308,674	8,688,276,814
Adiciones		190,741,200			3,546,816	61,361,689	-	255,649,705
Ventas de activos y salidas					(4,065,636)	(2,177,792)	-	(6,243,428)
Gasto por depreciación		(43,412,160)	(55,480,549)	-	(67,411,446)	(54,883,878)	(393,741,618)	(614,929,651)
Saldo neto al 30 de setiembre de 2022	1,360,183,670	2,200,327,257	2,872,938,337	537,637,272	323,329,603	211,770,245	816,567,056	8,322,753,440
Al 30 de setiembre de 2022								
Costo	1,360,183,670	2,798,759,274	3,530,669,128	537,637,272	1,783,486,405	1,522,143,743	2,214,097,788	13,746,977,280
Depreciación acumulada		(598,432,017)	(657,730,791)	-	(1,460,156,802)	(1,310,373,498)	(1,397,530,732)	(5,424,223,840)
Totales	1,360,183,670	2,200,327,257	2,872,938,337	537,637,272	323,329,603	211,770,245	816,567,056	8,322,753,440

Al 30 de setiembre de 2022, se han registrado gastos por depreciación de los activos por la suma de €614,929,651 en los resultados acumulados del período. El impacto más importante en el gasto se presenta con la capitalización de los contratos por arrendamientos, que, de acuerdo a la nueva regulación de la SUGEF, Acuerdo 30-18 “Reglamento de Información Financiera” (RIF), se adopta, a partir del 01 de enero de 2020, la NIIF 16 “Arrendamientos”, con lo cual el Banco determinó un Activo por Derecho de Uso. El Banco utiliza su tasa incremental de endeudamiento como la tasa de descuento. En el momento de registrar este activo nace en forma simultánea un pasivo por una Obligación por Derecho de Uso, que representa el mismo importe al inicio del registro contable. (Nota 3.11)

El detalle de las propiedades, mobiliario y equipo en uso, neto al 30 de setiembre de 2021, es el siguiente:

	Terrenos	Edificio e Instalaciones	Revaluación de Edificios e Instalaciones	Revaluación de Terrenos	Mobiliario y Equipo	Equipo de Cómputo	Activos por Derecho de Uso - Edificios e Instalaciones	Total
Saldo neto al 31 de diciembre de 2020	1,360,183,670	2,102,716,476	3,002,392,952	537,637,272	479,111,246	205,750,498	1,619,219,422	9,307,011,536
Adiciones		2,662,337			4,227,718	46,888,712	116,036,326	169,815,093
Ventas de activos y salidas					(4,947,516)	(2,973,725)	(27,418,963)	(35,340,204)
Gasto por depreciación		(39,267,025)	(55,480,549)		(66,377,491)	(45,959,741)	(366,280,907)	(573,365,713)
Saldo neto al 30 de setiembre de 2021	1,360,183,670	2,066,111,788	2,946,912,403	537,637,272	412,013,957	203,705,744	1,341,555,878	8,868,120,712
Al 30 de setiembre de 2021								
Costo	1,360,183,670	2,608,018,074	3,530,669,128	537,637,272	1,781,006,447	1,441,702,802	2,214,097,788	13,473,315,181
Depreciación acumulada		(541,906,286)	(583,756,725)		(1,368,992,490)	(1,237,997,058)	(872,541,910)	(4,605,194,469)
Totales	1,360,183,670	2,066,111,788	2,946,912,403	537,637,272	412,013,957	203,705,744	1,341,555,878	8,868,120,712

Al 30 de setiembre de 2021, se han registrado gastos por depreciación de los activos por la suma de $\text{€}573,365,713$ en los resultados acumulados del período. El impacto más importante en el gasto se presenta con la capitalización de los contratos por arrendamientos, que de acuerdo a la nueva regulación de la SUGEF, Acuerdo 30-18 “Reglamento de Información Financiera” (RIF), se adopta, a partir del 01 de enero de 2020, la NIIF 16 “Arrendamientos”, con lo cual el Banco determinó un Activo por Derecho de Uso. El Banco utiliza su tasa incremental de endeudamiento como la tasa de descuento. En el momento de registrar este activo nace en forma simultánea un pasivo por una Obligación por Derecho de Uso, que representa el mismo importe al inicio del registro contable. (Nota 3.11)

El detalle de las propiedades, mobiliario y equipo en uso, neto al 30 de junio de 2022, es el siguiente:

	Terrenos	Edificio e Instalaciones	Revaluación de Edificios e Instalaciones	Revaluación de Terrenos	Mobiliario y Equipo	Equipo de Cómputo	Activos por Derecho de Uso - Edificios e Instalaciones	Total
Saldo neto al 31 de diciembre de 2021	1,360,183,670	2,052,998,217	2,928,418,886	537,637,272	391,259,869	207,470,226	1,210,308,674	8,688,276,814
Adiciones		190,741,200			3,113,219	43,653,700	-	237,508,119
Ventas de activos y salidas					(3,714,727)	(2,177,792)	-	(5,892,519)
Gasto por depreciación		(28,941,440)	(36,987,032)	-	(44,221,132)	(35,091,573)	(262,494,412)	(407,735,589)
Saldo neto al 30 de junio de 2022	1,360,183,670	2,214,797,977	2,891,431,854	537,637,272	346,437,229	213,854,561	947,814,262	8,512,156,825
Al 30 de junio de 2022								
Costo	1,360,183,670	2,798,759,274	3,530,669,128	537,637,272	1,783,403,720	1,504,435,755	2,214,097,788	13,729,186,607
Depreciación acumulada	-	(583,961,297)	(639,237,274)	-	(1,436,966,491)	(1,290,581,194)	(1,266,283,526)	(5,217,029,782)
Totales	1,360,183,670	2,214,797,977	2,891,431,854	537,637,272	346,437,229	213,854,561	947,814,262	8,512,156,825

Al 30 de junio de 2022, se han registrado gastos por depreciación de los activos por la suma de €407,735,589 en los resultados acumulados del período. El impacto más importante en el gasto se presenta con la capitalización de los contratos por arrendamientos, que, de acuerdo a la nueva regulación de la SUGEF, Acuerdo 30-18 “Reglamento de Información Financiera” (RIF), se adopta, a partir del 01 de enero de 2020, la NIIF 16 “Arrendamientos”, con lo cual el Banco determinó un Activo por Derecho de Uso. El Banco utiliza su tasa incremental de endeudamiento como la tasa de descuento. En el momento de registrar este activo nace en forma simultánea un pasivo por una Obligación por Derecho de Uso, que representa el mismo importe al inicio del registro contable. (Nota 3.11)

3.9 OTROS ACTIVOS

El detalle de otros activos al 30 de setiembre de 2022, 2021 y 30 de junio de 2022, es el siguiente:

		30/09/2022	30/09/2021	30/06/2022
<u>Cargos Diferidos</u>	Nota			
Costo mejoras propiedad arrendada (1)		¢ 1,361,146,282	¢ 1,361,146,282	¢ 1,361,146,282
Amortización mejoras propiedad arrendada (1)		(1,161,420,899)	(1,070,848,816)	(1,138,788,715)
Impuesto de renta por amnistía tributaria (2)		617,988,725	617,988,725	617,988,725
Amortización Impuesto de renta por amnistía tributaria (2)		(458,164,055)	(330,304,319)	(426,199,121)
		¢ 359,550,053	¢ 577,981,872	¢ 414,147,171
<u>Activos Intangibles</u>				
Valor adquisición del software (1)		¢ 9,367,527,033	¢ 9,078,526,283	¢ 9,367,216,518
Amortización del software (1)		(8,153,578,575)	(7,087,493,601)	(7,887,818,772)
		¢ 1,213,948,458	¢ 1,991,032,682	¢ 1,479,397,746
<u>Otros Activos</u>				
Gastos pagados por anticipado		¢ 3,689,943,196	¢ 2,884,143,578	¢ 3,120,447,035
Bienes diversos		1,389,893,159	1,015,831,531	1,280,747,075
Operaciones pendientes de imputación		389,565,430	347,990,824	1,239,442,942
Otros activos restringidos	3.4	30,803,925	31,029,994	32,559,882
		¢ 5,500,205,710	¢ 4,278,995,927	¢ 5,673,196,934
Total Otros Activos		¢ 7,073,704,221	¢ 6,848,010,481	¢ 7,566,741,851

(1) Las mejoras a la propiedad arrendada y software presentan el siguiente movimiento al 30 de setiembre de 2022, 2021 y 30 de junio de 2022:

Al 30 de setiembre de 2022

Descripción	Saldo al 31/12/2021	Adiciones	Saldo al 30/09/2022
Costo mejoras a la propiedad arrendada	1,361,146,282	-	1,361,146,282
(Amortización mejoras)	(1,093,515,677)	(67,905,222)	(1,161,420,899)
Valor adquisición del software	9,301,028,080	66,498,953	9,367,527,033
(Amortización del software)	(7,361,003,579)	(792,574,996)	(8,153,578,575)
Total	2,207,655,106	(793,981,265)	1,413,673,841

Al 30 de setiembre de 2021

Descripción	Saldo al 31/12/2020	Adiciones	Saldo al 30/09/2021
Costo mejoras a la propiedad arrendada	1,361,146,282	-	1,361,146,282
(Amortización mejoras)	(1,002,784,065)	(68,064,751)	(1,070,848,816)
Valor adquisición del software	8,805,888,160	272,638,123	9,078,526,283
(Amortización del software)	(6,281,405,833)	(806,087,768)	(7,087,493,601)
Total	2,882,844,544	(601,514,396)	2,281,330,148

Al 30 de junio de 2022

Descripción	Saldo al 31/12/2021	Adiciones	Saldo al 30/06/2022
Costo mejoras a la propiedad arrendada	1,361,146,282	-	1,361,146,282
(Amortización mejoras)	(1,093,515,677)	(45,273,038)	(1,138,788,715)
Valor adquisición del software	9,301,028,080	66,188,438	9,367,216,518
(Amortización del software)	(7,361,003,579)	(526,815,193)	(7,887,818,772)
Total	2,207,655,106	(505,899,793)	1,701,755,313

Al 30 de setiembre de 2022, 2021 y 30 de junio de 2022, se registró un gasto por amortización de activos intangibles por ¢792,574,996, ¢806,087,768 y ¢526,815,193; respectivamente, el cual fue cargado a los resultados del año. (Nota 3.32)

Al 30 de setiembre de 2022, 2021 y 30 de junio de 2022, se registró un gasto por amortización de mejoras a la propiedad arrendada por ¢67,905,222, ¢68,064,751 y ¢45,273,038; respectivamente, el cual fue cargado a los resultados del año. (Nota 3.32)

- (2) El 01 de marzo de 2019, el Banco se acogió al proceso de Amnistía Tributaria, para los traslados de cargo del período 2010. El monto cancelado se amortiza en un plazo de cinco años que concluyen en diciembre 2023, de acuerdo a lo estipulado en el Reglamento de Información Financiera y en la Ley 9636, Capítulo II – Transitorio XXIV. (Nota 7 inciso d)

3.10 OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO

Al 30 de setiembre de 2022, 2021 y 30 de junio de 2022, las obligaciones con el público, se detallan como sigue:

30/09/2022		
N° clientes	Monto	
Depósitos del público	4,397	200,703,799,050
Restringidos e inactivos	21	272,474,067
Otras obligaciones con el público		811,299,666
Cargos financieros por pagar		1,382,112,043
Total	4,418	203,169,684,826

30/09/2021		
N° clientes	Monto	
Depósitos del público	4,664	193,052,250,998
Restringidos e inactivos	46	624,691,128
Otras obligaciones con el público		827,212,509
Cargos financieros por pagar		1,605,057,374
Total	4,710	196,109,212,009

30/06/2022		
N° clientes	Monto	
Depósitos del público	4,631	218,088,193,176
Restringidos e inactivos	57	1,928,496,166
Otras obligaciones con el público		1,353,693,741
Cargos financieros por pagar		1,887,842,787
Total	4,688	223,258,225,870

Los plazos de vencimiento de los depósitos del público son de treinta y tres días como mínimo y hasta un máximo de cuatro años.

Al 30 de setiembre de 2022 y 2021, las tasas de ventanilla de las obligaciones con el público en colones, se detallan como sigue:

Colones	Tasas 2022		Tasas 2021	
	Mínima	Máxima	Mínima	Máxima
Certificados de depósito a plazo	0.05%	3.75%	0.05%	4.50%
Cuentas de ahorro	0.35%	0.65%	0.35%	0.65%

Al 30 de setiembre de 2022 y 2021, las tasas de ventanilla de las obligaciones con el público en dólares, se detallan como sigue:

Dólares	Tasas 2022		Tasas 2021	
	Mínima	Máxima	Mínima	Máxima
Certificados de depósito a plazo	0.05%	2.50%	0.05%	2.75%
Cuentas de ahorro	0.10%	0.15%	0.10%	0.15%

3.10.1 CONCENTRACIÓN DE OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO

Al 30 de setiembre de 2022 se detallan como sigue:

Total obligaciones con el público a la vista	Total cuentas	Total en colones
De 0.00 a ¢3.16 millones	4,997	1,867,576,865
Más de ¢3.16 a ¢31.64 millones	962	10,396,364,086
Más de ¢31.64 a ¢63.27 millones	116	5,336,401,406
Más de ¢63.27 millones	175	43,006,164,796
Total	6,250	60,606,507,153

Obligaciones con el público a plazo	Total cuentas	Total en colones
De 0.00 a ¢3.16 millones	117	124,902,607
Más de ¢3.16 a ¢31.64 millones	271	4,928,993,279
Más de ¢31.64 a ¢63.27 millones	152	7,591,723,949
Más de ¢63.27 millones	278	128,535,445,795
Total	818	141,181,065,630

Cargos financieros por pagar	1,382,112,043
Total	203,169,684,826

Al 30 de setiembre de 2021 se detallan como sigue:

Total obligaciones con el público a la vista	Total cuentas	Total en colones
De 0.00 a ¢3.15 millones	5,041	1,839,633,315
Más de ¢3.15 a ¢31.49 millones	923	9,466,834,926
Más de ¢31.49 a ¢62.97 millones	146	6,516,478,134
Más de ¢62.97 millones	139	40,127,045,875
Total	6,249	57,949,992,250

Obligaciones con el público a plazo	Total cuentas	Total en colones
De 0.00 a ¢3.15 millones	192	164,156,486
Más de ¢3.15 a ¢31.49 millones	347	5,311,252,814
Más de ¢31.49 a ¢62.97 millones	182	8,783,803,386
Más de ¢62.97 millones	304	122,294,949,699
Total	1,025	136,554,162,385

Cargos financieros por pagar	1,605,057,374
Total	196,109,212,009

Al 30 de junio de 2022 se detallan como sigue:

Total obligaciones con el público a la vista	Total cuentas	Total en colones
De 0.00 a ¢3.34 millones	4,925	1,884,989,843
Más de ¢3.34 a ¢33.36 millones	906	10,921,367,406
Más de ¢33.36 a ¢66.71 millones	142	7,752,214,462
Más de ¢66.71 millones	176	49,252,799,507
Total	6,149	69,811,371,218

Obligaciones con el público a plazo	Total cuentas	Total en colones
De 0.00 a ¢3.34 millones	195	143,102,152
Más de ¢3.34 a ¢33.36 millones	312	5,475,031,334
Más de ¢33.36 a ¢66.71 millones	263	77,672,876,386
Más de ¢66.71 millones	207	68,268,001,993
Total	977	151,559,011,865
Cargos financieros por pagar		1,887,842,787
Total		223,258,225,870

3.11 OBLIGACIONES CON ENTIDADES

3.11.1 OBLIGACIONES CON EL BANCO CENTRAL DE COSTA RICA

Al 30 de setiembre de 2022, 2021 y 30 de junio de 2022, las obligaciones con el Banco Central de Costa Rica se detallan como sigue:

	30/09/2022	30/09/2021	30/06/2022
Otras obligaciones a plazo con el Banco Central	¢ 18,163,000,000	¢ 18,163,000,000	18,163,000,000
Cargos por pagar por obligaciones con el Banco Central	211,983,499	60,058,268	164,119,444
Total	¢ 18,374,983,499	¢ 18,223,058,268	18,327,119,444

El 3 setiembre de 2020, mediante el acuerdo JD-5955/05 la Junta Directiva del Banco Central de Costa Rica, aprobó la creación de una facilidad temporal de créditos a mediano plazo en moneda nacional para los intermediarios financieros supervisados por la SUGEF, esto con el fin de que los intermediarios financieros obtengan fondos a bajo costo y puedan mejorar las condiciones crediticias ofrecidas a los deudores afectados por la crisis sanitaria. Los recursos fueron dirigidos principalmente a: operaciones nuevas de clientes afectados por la crisis sanitaria en y que vieron mermados sus ingresos, así como readecuaciones, refinanciamientos y prórrogas; aplicando reducciones en las tasas de interés y ampliación de los plazos originales de las operaciones.

3.11.2 OBLIGACIONES OTRAS ENTIDADES FINANCIERAS

Al 30 de setiembre de 2022, 2021 y 30 de junio 2022, las obligaciones financieras se detallan como sigue:

	30/09/2022	30/09/2021	30/06/2022
Cuentas corrientes con entidades financieras ¢	1,116,573,980 ¢	1,259,574,757 ¢	1,442,867,484
Depósitos de ahorro de entidades financieras	253,437,771	565,323,906	362,051,790
Depósitos a plazo de entidades financieras	-	201,869,650	-
Préstamos con entidades financieras del exterior	-	1,511,304,000	1,107,600,000
Obligaciones por derecho de uso – edificios e instalaciones	1,020,395,222	1,586,932,691	1,276,750,616
Otras obligaciones a plazo de entidades financieras (SBD)	31,715,473,135	24,891,463,026	26,905,353,134
Financiamiento de organismos internacionales	5,694,480,019	9,981,743,124	7,153,250,018
Financiamiento de instituciones externas de cooperación	69,154,404,009	90,780,653,893	83,216,774,514
Obligaciones por cartas de crédito confirmadas	-	106,970,412	-
(Gastos diferidos por comisiones diferidos por líneas de crédito)	(1,160,672,300)	(1,149,953,189)	(1,024,695,238)
Cargos financieros por pagar	874,490,603	911,120,220	1,215,355,976
Total	¢ 108,668,582,439	¢ 130,647,002,490	¢ 121,655,308,294

Las obligaciones financieras con entidades bancarias en colones, se desglosan de la siguiente forma:

Entidades	30/09/2022	30/09/2021	30/06/2022
Cuentas corrientes con entidades financieras ¢	122,799,797 ¢	268,168,772 ¢	410,312,652
Depósitos de ahorro de entidades financieras	192,180	12,813,480	48,121,198
Depósitos a plazo de entidades financieras	-	192,424,000	-
Obligaciones por derecho de uso – edificios e instalaciones (1)	1,020,395,222	1,586,932,691	1,276,750,616
Otras obligaciones a plazo de entidades financieras (SBD)	31,715,473,135	24,891,463,026	26,905,353,134
(Gastos diferidos por comisiones diferidos por líneas de crédito)	(241,873,084)	(183,726,284)	(203,922,657)
Cargos financieros por pagar	25,370,714	30,545,991	20,167,750
Total	¢ 32,642,357,964	¢ 26,798,621,676	¢ 28,456,782,693

(1) De acuerdo con la nueva regulación de SUGEF, Acuerdo 30-18 “Reglamento de Información Financiera” (RIF), se adopta, a partir del 01 de enero de 2020, la NIIF 16 “Arrendamientos”, con lo cual el Banco determinó un Pasivo por una Obligación por Derecho de Uso. El Banco utiliza su tasa incremental de endeudamiento como la tasa de descuento. Al 30 de setiembre de 2022, 2021 y 30 de junio de 2022 el saldo neto de la obligación es por la suma de ¢1,020,395,222, ¢1,586,932,691 y ¢1,276,750,616; respectivamente. (Nota 3.8)

Al 30 de setiembre de 2022, 2021 y 30 de junio de 2022 el Banco registró gastos de alquiler por contratos no evaluados bajo la norma NIIF 16 debido a que se consideran de corto de plazo y o activos de bajo valor, por la suma de ¢95,016,022, ¢82,167,527 y ¢60,330,316; respectivamente.

A continuación, se detalla el vencimiento de los flujos de efectivo contractuales descontados, relacionadas con los pasivos por arrendamientos:

		30/09/2022		30/09/2021		30/06/2022
De 0 a un 1 año	¢	686,313,950	¢	673,237,873	¢	752,625,157
De 1 a 2 años		297,062,652		683,168,911		468,250,041
De 2 a 3 años		84,785,423		295,649,454		118,290,751
De 3 a 4 años		25,576,845		84,382,081		40,978,738
De 4 a 5 años		0.00		25,455,172		-
Subtotal		<u>1,093,738,870</u>		<u>1,761,893,491</u>		<u>1,380,144,687</u>
Intereses		<u>(73,343,648)</u>		<u>(174,960,800)</u>		<u>(103,394,071)</u>
Saldo al final	¢	<u><u>1,020,395,222</u></u>	¢	<u><u>1,586,932,691</u></u>	¢	<u><u>1,276,750,616</u></u>

Las obligaciones financieras con entidades bancarias en US dólares, se desglosan de la siguiente forma:

Entidades bancarias	30/09/2022		30/09/2021	
	Dólares	Dólares expresados en colones	Dólares	Dólares expresados en colones
Cuentas corrientes con entidades financieras	US\$ 1,570,638	¢ 993,774,183	US\$ 1,574,385	¢ 991,405,985
Depósitos de ahorro de entidades financieras	400,249	253,245,592	877,405	552,510,425
Depósitos a plazo de entidades financieras	-	-	15,000	9,445,650
Préstamos de entidades financieras del exterior	-	-	2,400,000	1,511,304,000
Financiamientos de organismos internacionales	9,000,000	5,694,480,019	15,851,333	9,981,743,124
Financiamientos de instituciones externas de cooperación	109,297,010	69,154,404,009	144,162,637	90,780,653,893
Obligaciones por cartas de crédito confirmadas	-	-	169,873	106,970,412
(Gastos diferidos por comisiones diferidos por líneas de crédito)	(1,452,142)	(918,799,217)	(1,534,400)	(966,226,904)
Cargos financieros por pagar	1,342,015	849,119,889	1,398,381	880,574,229
Total	US\$ <u>120,157,770</u>	¢ <u>76,026,224,475</u>	US\$ <u>164,914,614</u>	¢ <u>103,848,380,814</u>

Entidades bancarias	30/06/2022	
	Dólares	Dólares expresados en colones
Cuentas corrientes con entidades financieras	US\$ 1,491,592	¢ 1,032,554,832
Depósitos de ahorro de entidades financieras	453,493	313,930,592
Préstamos de entidades financieras del exterior	1,600,000	1,107,600,000
Financiamientos de organismos internacionales	10,333,333	7,153,250,018
Financiamientos de instituciones externas de cooperación	120,212,025	83,216,774,514
(Gastos diferidos por comisiones diferidos por líneas de crédito)	(1,185,659)	(820,772,581)
Intereses por pagar	1,726,527	1,195,188,226
Total	US\$ <u>134,631,311</u>	¢ <u>93,198,525,601</u>

Los préstamos en dólares y en colones tienen plazos variables de vencimiento. Las tasas de dichos préstamos, para el cierre de setiembre 2022 y 2021, son las siguientes:

COLONES	Tasas 2022		Tasas 2021		Fechas de pago	
	Mínima	Máxima	Mínima	Máxima	Mínima	Máxima
Préstamos de entidades financieras del país (SBD)	3.00%	5.68%	3.00%	4.00%	17 10 2022	23 09 2036
Préstamos Banco Central de Costa Rica	0.80%	0.80%	0.80%	0.80%	23 03 2023	23 03 2025

US DÓLARES	Tasas 2022		Tasas 2021		Fechas de pago	
	Mínima	Máxima	Mínima	Máxima	Mínima	Máxima
Préstamos de entidades financieras del exterior	0.00%	0.00%	3.99%	3.99%	-	-
Financiamiento de organismos internacionales	3.50%	5.38%	3.50%	5.80%	12 10 2022	12 10 2025
Financiamiento de instituciones externas de cooperación	4.05%	7.62%	2.96%	5.30%	31 10 2022	29 07 2031
Deuda Subordinada	9.32%	9.32%	7.88%	7.88%	15 03 2023	17 03 2031

3.12 OTRAS CUENTAS POR PAGAR Y PROVISIONES

Al 30 de setiembre de 2022, 2021 y 30 de junio de 2022 las otras cuentas por pagar y provisiones se detallan de la siguiente forma:

	Nota	30/09/2022	30/09/2021	30/06/2022
Honorarios por pagar	¢	56,840,404	¢ 48,681,837	¢ 66,519,058
Ventas a futuro operaciones de cobertura		-	44,480,000	-
Impuestos por pagar por cuenta de la entidad	3.34	-	589,557,809	453,930,940
Impuesto al valor agregado por pagar		45,273,735	55,471,396	44,101,724
Aportaciones patronales por pagar		108,078,060	100,767,573	106,923,673
Impuestos retenidos por pagar		245,951,691	253,981,577	300,639,388
Aportaciones laborales retenidas por pagar		42,702,502	39,798,537	42,240,199
Participaciones sobre la utilidad		69,412,983	198,643,371	170,981,290
Obligaciones por pagar con partes relacionadas	3.35	21,428,048	-	-
Otras cuentas y comisiones por pagar		1,281,208,234	1,330,661,855	1,412,252,203
Provisiones para obligaciones patronales		399,716,285	371,248,601	310,150,178
Otras provisiones		671,070,691	627,244,829	674,093,659
Impuesto sobre la renta diferido	3.34	912,034,669	1,064,438,810	917,691,938
Total		¢ 3,853,717,302	¢ 4,724,976,195	¢ 4,499,524,250

3.13 DEUDA SUBORDINADA

Al 30 de setiembre de 2022, 2021 y 30 de junio de 2022, las obligaciones subordinadas se detallan de la siguiente forma:

	30/09/2022	30/09/2021	30/06/2022
<u>Préstamos subordinados (1)</u>			
Deutsche Investitions-und EntwicklungsgesellschaftmbH (DEG)	¢ 3,163,600,000	¢ 3,148,550,000	¢ 3,461,250,000
<u>Bonos subordinados (2)</u>	5,969,713,200	5,941,313,850	6,531,378,750
Cargos por pagar	14,441,043	12,481,413	98,239,025
Total	¢ 9,147,754,243	¢ 9,102,345,263	¢ 10,090,867,775

- (1) Al 30 de setiembre de 2022, los préstamos subordinados presentan un saldo de US\$5 millones de dólares, que fueron contraídos durante el período 2008 con entidades financieras del exterior, con una fecha de vencimiento mínima de setiembre del 2022 y una fecha de vencimiento máxima de marzo del 2031. Al 30 de setiembre de 2022, la tasa se fijó en un 9,32%.

En octubre del 2008, Banco Improsa, S.A. suscribió un préstamo subordinado con la Sociedad Alemana para el Desarrollo (DEG) con aval subsidiario de Grupo Financiero Improsa, S.A., el mismo fue por un monto total de US\$10,000,000 y una tasa de interés fija, dicha facilidad crediticia tiene una fecha de vencimiento del 17 de marzo de 2031. El 16 de setiembre de 2019, el Banco amortizó la suma de US\$5,000,000.

- (2) Corresponde a la colocación de una emisión de bonos subordinados en el mercado costarricense por medio de la Bolsa Nacional de Valores, por la suma de US\$9,435,000, con pago del principal al vencimiento del plazo de siete años y pago de intereses trimestrales a una tasa neta del 6,50% (tasa bruta 7,065%), cuya fecha de emisión fue el 28 de junio del 2016 y con fecha de vencimiento el 28 de junio de 2023

Los bonos se encuentran subordinados con respecto a los depositantes y acreedores en general del Banco, en caso de quiebra o liquidación.

El objeto de las emisiones subordinadas, es la captación de recursos, que permite fortalecer el indicador de suficiencia patrimonial y, que a su vez impulsa el crecimiento del activo productivo.

Al 30 de setiembre de 2022, los vencimientos de las deudas subordinadas son los siguientes:

Vencimiento	AMORTIZACIÓN	
	DEG Línea 5	BONOS
28/06/2023	-	\$ 9,435,000
17/03/2031	5,000,000	-
Total	\$ 5,000,000	\$ 9,435,000

3.14 PATRIMONIO

3.14.1 CAPITAL SOCIAL

Al 30 de setiembre de 2022, 2021 y 30 de junio de 2022, los saldos de capital común y capital preferente son los siguientes:

	30/09/2022	30/09/2021	30/06/2022
Capital común	¢ 22,168,968,597	¢ 22,168,968,597	¢ 22,168,968,597
Capital preferente	<u>6,937,747,500</u>	<u>6,937,747,500</u>	<u>6,937,747,500</u>
Total	¢ <u>29,106,716,097</u>	¢ <u>29,106,716,097</u>	¢ <u>29,106,716,097</u>

Capital Común - Al 30 de setiembre de 2022, 2021 y 30 de junio de 2022, el capital social común está representado respectivamente por 22,168,968,597 acciones comunes y nominativas, con un valor de un colón cada una.

Capital Preferente - El capital preferente está representado como se detalla a continuación:

Al 30 de setiembre de 2022, 2021 y 30 de junio de 2022:

Número de Acciones	Año Emisión	Valor Nominal	Valor en Dólares	Tipo de Cambio	Valor en Colones
50,000	2006	US\$ 100	5,000,000	508.80	2,544,000,000
44,000	2007	US\$ 100	4,400,000	517.01	2,274,844,000
25,000	2008	US\$ 100	2,500,000	516.44	1,291,100,000
9,000	2008	US\$ 100	900,000	496.39	446,751,000
5,000	2008	US\$ 100	500,000	515.46	257,730,000
2,500	2008	US\$ 100	250,000	493.29	123,322,500
<u>135,500</u>			<u>13,550,000</u>		<u>6,937,747,500</u>

El capital social preferente está conformado como se detalla a continuación:

- a. Primer tracto de acciones Serie “E” por 50.000 acciones preferentes, no acumulativas con un valor nominal de US\$100 cada una. Estas acciones preferentes tienen derecho a recibir un dividendo fijo anual, no acumulativo con base en la tasa Prime + 1,25% con un mínimo de un 7% y un máximo de 10,5%. pagadero en forma semestral sobre la base de las utilidades declaradas el año fiscal anterior y aprobadas por la Asamblea General de Accionistas. Los pagos serán el primer día hábil de enero y julio.
- b. Segundo tracto de acciones Serie “E” por 44.000 acciones preferentes, no acumulativas con un valor nominal de US\$100 cada una. Estas acciones preferentes tienen derecho a recibir un dividendo fijo anual, no acumulativo con base en la tasa Prime + 1,25% con un mínimo de un 7% y un máximo de 10,5%, pagadero en forma semestral sobre la base de las utilidades declaradas el año fiscal anterior y aprobadas por la Asamblea General de Accionistas. Los pagos serán el primer día hábil de enero y julio.
- c. Tercer tracto colocado de acciones Serie “E” por 25.000 acciones preferentes, no acumulativas con un valor nominal de US\$100 cada una. Estas acciones preferentes tienen derecho a recibir un dividendo fijo anual, no acumulativo con base en la tasa Prime + 1,25% con un mínimo de un 7% y un máximo de 10,5%, pagadero en forma semestral sobre la base de las utilidades declaradas el año fiscal anterior y aprobadas por la Asamblea General de Accionistas. Los pagos serán el primer día hábil de enero y julio.
- d. Cuarto tracto colocado de acciones Serie “E” por 9.000 acciones preferentes, no acumulativas con un valor nominal de US\$100 cada una. Estas acciones preferentes tienen derecho a recibir un dividendo fijo anual, no acumulativo con base en la tasa Prime + 1,25% con un mínimo de un 7% y un máximo de 10,5%, pagadero en forma semestral sobre la base de las utilidades declaradas el año fiscal anterior y aprobadas por la Asamblea General de Accionistas. Los pagos serán el primer día hábil de enero y julio.
- e. Quinto tracto colocado de acciones Serie “E” por 5.000 acciones preferentes, no acumulativas con un valor nominal de US\$100 cada una. Estas acciones preferentes tienen derecho a recibir un dividendo fijo anual, no acumulativo con base en la tasa Prime + 1,25% con un mínimo de un 7% y un máximo de 10,5%. pagadero en forma semestral sobre la base de las utilidades declaradas el año fiscal anterior y aprobadas por la Asamblea General de Accionistas. Los pagos serán el primer día hábil de enero y julio.
- f. Sexto tracto colocado de acciones Serie “E” por 2.500 acciones preferentes, no acumulativas con un valor nominal de US\$100 cada una. Estas acciones preferentes tienen derecho a recibir un dividendo fijo anual, no acumulativo con base en la tasa Prime + 1,25% con un mínimo de un 7% y un máximo de 10,5%. pagadero en forma semestral sobre la base de las utilidades declaradas el año fiscal anterior y aprobadas por la Asamblea General de Accionistas.

Los pagos serán el primer día hábil de enero y julio.

Las acciones preferentes clase “E”, tienen un plazo de vencimiento igual al plazo de la sociedad. Los dividendos no son acumulativos y el pago requiere que existan utilidades y la aprobación de la Asamblea General de Accionistas. Tiene la opción de redención anticipada parcial o total, según acuerdo de la Asamblea General de Accionistas sin participación de los preferentes.

3.14.2 RESERVAS PATRIMONIALES

De conformidad con lo establecido en el Artículo No.154 de la Ley Orgánica del Sistema Bancario Nacional. Ley No.1644, los bancos privados deben destinar un 10% de las utilidades netas semestrales para la formación o creación de la reserva legal, después de deducir los importes correspondientes a las participaciones y al impuesto sobre la renta.

	30/09/2022	30/09/2021	30/06/2022
Saldo al inicio	¢ 4,821,451,218	¢ 4,434,032,895	¢ 4,821,451,218
Traslado de reserva legal al periodo	274,209,823	179,663,039	274,209,823
Saldo al final	<u>¢ 5,095,661,041</u>	<u>¢ 4,613,695,934</u>	<u>¢ 5,095,661,041</u>

3.14.3 DISTRIBUCIÓN DE UTILIDADES

Para el periodo anterior, en la Asamblea de Accionistas, celebrada el 30 de marzo de 2021, se acuerda decretar un dividendo preferente en efectivo contra las utilidades del periodo 2020 para su único accionista Grupo Financiero Improsa por la suma de ¢ 292,654,935. El pago se realizó el primer día hábil de julio 2021 de conformidad con los derechos de los accionistas preferentes. Acta de la asamblea número 154.

3.14.4 UTILIDAD NETA POR ACCIÓN

Al 30 de setiembre de 2022, 2021 y 30 de junio de 2022, la utilidad neta por acción, fue de ¢0,0436, ¢0,1138 y ¢0,1113; respectivamente. El monto antes indicado se obtuvo al tomar la utilidad neta disponible para el capital común y dividirla entre el número de acciones promedio, según se muestra:

	30/09/2022	30/09/2021	31/03/2022
Resultado del periodo	¢ 1,239,923,667	¢ 2,994,319,579	¢ 2,742,098,227
Menos: Dividendos accionistas Preferentes	-	(292,654,935)	-
Menos: Reserva Legal	(274,209,823)	(179,663,039)	(274,209,823)
Utilidad neta disponible para el capital común	965,713,844	2,522,001,605	2,467,888,404
Número medio ponderado acciones comunes en circulación durante el periodo	22,168,968,597	22,168,968,597	22,168,968,597
Utilidad neta por acción común en circulación	¢ 0.0436	¢ 0.1138	¢ 0.1113

3.14.5 AJUSTE A PERIODOS ANTERIORES

Al 31 de marzo de 2021, se reconoce un ajuste que disminuye los resultados acumulados de períodos anteriores, por la suma de ¢1.280.463.259, esto después de haber concluido el proceso administrativo con el CONASSIF, el Banco procedió a liquidar el saldo de la cuenta referida a los “Depósitos Judiciales y Administrativos”, en apego al “Acuerdo SUGEF 30-18 Reglamento de Información Financiera” que en sus disposiciones finales menciona en el inciso (b), párrafo (i), lo siguiente: “[...]. 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”. Al respecto, se indica que la Entidad reconocerá el efecto acumulado de la aplicación inicial de esta Interpretación como un ajuste al saldo de apertura de las ganancias acumuladas (u otro componente de patrimonio según proceda) (Nota 3.4).

3.15 INGRESOS POR INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS

Al 30 de setiembre, el detalle es el siguiente:

	30/09/2022		30/09/2021
Productos por inversiones en instrumentos financieros al valor razonable con cambios en otro resultado integral	¢ 1,195,923,804	¢	821,657,931
Productos por inversiones al costo amortizado	45,268,821		114,217,051
Productos por inversiones en instrumentos financieros vencidos y restringidos	548,347,759		451,798,381
Total	¢ <u>1,789,540,384</u>	¢	<u>1,387,673,363</u>

3.16 INGRESOS FINANCIEROS POR CARTERA DE CRÉDITOS

Al 30 de setiembre, el detalle es el siguiente:

	30/09/2022		30/09/2021
Productos por créditos de personas físicas	¢ 1,688,878,877	¢	1,896,366,870
Productos por créditos de sistema de banca de desarrollo	1,998,580,882		1,669,097,091
Productos por créditos - empresarial	9,295,484,481		10,368,473,023
Productos por créditos - corporativo	4,077,927,258		3,536,259,407
Productos por créditos vencidos - personas físicas	9,339,660		11,320,774
Productos por créditos vencidos de sistema de banca de desarrollo	12,661,592		6,885,464
Productos por créditos vencidos - empresarial	133,693,201		256,553,555
Productos por créditos vencidos - corporativo	17,085,475		8,742,312
Amortización de la comisión neta de los costos directos incrementales asociados a créditos	848,728,666		809,988,850
Total	¢ <u>18,082,380,092</u>	¢	<u>18,563,687,346</u>

3.17 GANANCIA EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS AL VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN OTRO RESULTADO INTEGRAL

Al 30 de setiembre, el detalle es el siguiente:

	30/09/2022	30/09/2021
Ganancia realizada en instrumentos financieros al valor razonable con cambios en otro resultado integral – recursos propios MN	¢ 21,131,562	¢ 270,774,859
Ganancia realizada en instrumentos financieros al valor razonable con cambios en otro resultado integral – recursos propios ME	292,236,908	519,313,797
Total	¢ <u>313,368,470</u>	¢ <u>790,088,656</u>

3.18 GANANCIA (PÉRDIDA) EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS

Durante el periodo 2021 mantuvo operaciones con derivados en divisas, conocidos como Non Delivery Forward con el objeto de cubrir la exposición de riesgo cambiario generado por la posición propia en moneda extranjera; sin embargo, el 10 de diciembre del 2021 fue cancelado el último instrumento de estas características. Al 30 de setiembre de 2022 no se mantiene operaciones con derivados en divisas. .

El Non Delivery Forward es un derivado formalizado mediante un contrato entre dos partes, hecho a la medida de las necesidades de la institución, para comprar o vender una cantidad específica de una determinada moneda por otra, a un tipo de cambio establecido para una fecha futura, fijando en la fecha de celebración las condiciones básicas del instrumento financiero derivado, entre ellas, principalmente el monto y el plazo.

La valoración del instrumento financiero derivado se realiza en forma mensual, utilizando los tipos de cambios del promedio ponderado de Monex del BCCR. Al 30 de setiembre de 2022 no se han registrado en resultados ganancias o pérdidas por este instrumento. Al 30 de setiembre de 2021 se han registrado en resultados ganancias por ¢30,525,679 y pérdidas por ¢173,761,680.

El detalle es el siguiente:

	30/09/2022	30/09/2021
Ingreso por valoración de derivados (ventas a futuro forwards) M.N.	¢ -	¢ 30,525,679
Gasto por valoración de derivados (ventas a futuro forwards) M.N.	-	(173,761,680)
Total	¢ <u>-</u>	¢ <u>(143,236,001)</u>

3.19 POR OTROS INGRESOS FINANCIEROS

Al 30 de setiembre, el detalle es el siguiente:

	30/09/2022	30/09/2021
Comisiones por cartas de crédito	¢ 4,847,351	¢ 19,721,135
Comisiones por garantías otorgadas	144,591,108	157,186,253
Otros ingresos financieros diversos	363,284,854	47,909,662
Total	¢ 512,723,313	¢ 224,817,050

3.20 GASTOS FINANCIEROS POR OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO

Al 30 de setiembre, el detalle es el siguiente:

	30/09/2022	30/09/2021
Cargos por captaciones a la vista	¢ 217,848,168	¢ 221,097,001
Cargos por captaciones a plazo	2,965,417,503	3,156,953,631
Cargos por otras obligaciones con el público	2,901,212,030	2,838,000,579
Total	¢ 6,084,477,701	¢ 6,216,051,211

3.21 GASTOS POR OBLIGACIONES CON ENTIDADES FINANCIERAS

Al 30 de setiembre, los gastos financieros por otras obligaciones se detallan como sigue:

	30/09/2022	30/09/2021
Cargos por obligaciones con entidades a plazo	¢ 972,882,568	¢ 876,903,276
Cargos por obligaciones por otros financiamientos	3,210,496,369	3,301,930,973
Total	¢ 4,183,378,937	¢ 4,178,834,249

3.22 GANANCIA Y PÉRDIDA POR DIFERENCIAL Y UD

Al 30 de setiembre, se detalla el resultado neto como sigue:

	30/09/2022	30/09/2021
Ingreso por diferencias de cambio:		
Por obligaciones con el público	¢ 14,628,408,203	¢ 543,120,089
Por otras obligaciones financieras	7,796,910,358	345,344,313
Por otras cuentas por pagar y provisiones	113,833,379	3,266,720
Por obligaciones subordinadas	870,686,052	21,834,889
Por disponibilidades	2,711,266,293	817,321,088
Por inversiones en instrumentos financieros	6,591,960,758	1,445,492,089
Por cartera de crédito vigente	11,474,929,747	3,622,304,334
Por cartera de crédito vencida y en cobro judicial	2,400,852,337	1,002,906,037
Por otras cuentas por cobrar	572,618,267	110,666,106
Total	¢ <u>47,161,465,394</u>	¢ <u>7,912,255,665</u>
Gasto por diferencias de cambiario:		
Por obligaciones con el público	¢ 12,575,287,655	¢ 3,232,813,469
Por otras obligaciones financieras	6,690,405,649	2,438,013,380
Por otras cuentas por pagar y provisiones	86,057,652	28,255,723
Por obligaciones subordinadas	684,273,370	202,726,792
Por disponibilidades	3,520,608,153	100,116,794
Por inversiones en instrumentos financieros	5,905,755,936	128,656,551
Por cartera de crédito vigente	15,740,145,422	667,092,135
Por cartera de crédito vencida y en cobro judicial	2,339,189,477	151,419,749
Por otras cuentas por cobrar	239,141,236	31,669,346
Total	¢ <u>47,780,864,550</u>	¢ <u>6,980,763,939</u>
Ingreso por diferencial cambiario	47,161,465,394	7,912,255,665
Gasto por diferencial cambiario	47,780,864,550	6,980,763,939
Neto de diferencial cambiario	¢ <u>(619,399,156)</u>	¢ <u>931,491,726</u>

Al 30 de setiembre de 2022, el tipo de cambio presentó una disminución de ¢12.53 con respecto al cierre de diciembre 2021. (Al 30 de setiembre de 2021, el tipo de cambio presentó un incremento de ¢12.41 con respecto al cierre de diciembre 2020).

3.23 GASTOS POR ESTIMACIÓN DE DETERIORO DE ACTIVOS

Al 30 de setiembre se detalla el gasto por estimación como sigue:

	Nota	30/09/2022	30/09/2021
Gasto por estimación específica para cartera de crédito	3.3	¢ 1,789,508,198	¢ 2,000,899,247
Gasto por estimación de deterioro e incobrabilidad de cuentas por cobrar	3.6	138,759,496	218,778,055
Gastos por estimación específica para créditos contingentes	3.3	25,047,060	17,323,004
Gastos por estimación genérica para cartera de crédito	3.3	187,010,637	89,542,499
Gastos por estimación genérica para créditos contingentes	3.3	2,296,250	3,222,495
Gastos por estimación de deterioro de inversiones al valor razonable con cambios en el otro resultado integral		8,896,298	16,967,261
Total		¢ <u><u>2,151,517,939</u></u>	¢ <u><u>2,346,732,561</u></u>

3.24 POR RECUPERACIÓN DE ACTIVOS Y DISMINUCIÓN DE ESTIMACIONES

Al 30 de setiembre, el detalle es el siguiente:

	Nota	30/09/2022	30/09/2021
Disminución de estimación específica para cartera de crédito	3.3	¢ 237,831,750	¢ 877,499,244
Disminución de estimaciones por cuentas por cobrar	3.6	213,055,681	121,654,412
Disminución de estimaciones específicas para créditos contingentes	3.3	28,067,748	10,057,005
Disminución de estimaciones genéricas para cartera de crédito	3.3	181,040,959	500,762,501
Disminución de estimaciones genéricas para créditos contingentes	3.3	2,958,138	6,668,495
Disminución de estimaciones de inversiones en instrumentos financieros		3,761,574	24,725,841
Total		¢ <u><u>666,715,850</u></u>	¢ <u><u>1,541,367,498</u></u>

3.25 INGRESOS OPERATIVOS COMISIONES POR SERVICIOS

Al 30 de setiembre, el detalle es el siguiente:

	30/09/2022	30/09/2021
Comisiones por giros y transferencias	¢ 192,676,908	¢ 169,193,970
Comisiones por administración de fideicomisos	2,027,200,062	1,967,084,261
Comisiones por cobranzas	317,848	442,703
Comisiones por tarjetas de crédito	112,779,965	106,140,881
Otras comisiones	369,640,359	483,746,220
Total	¢ 2,702,615,142	¢ 2,726,608,035

3.26 INGRESOS OPERATIVOS POR BIENES MANTENIDOS PARA LA VENTA

Al 30 de setiembre, el detalle es el siguiente:

	Nota	30/09/2022	30/09/2021
Ingreso por disminución de estimación de bienes mantenidos para la venta M.N.	3.7	¢ 1,227,150,840	768,698,878
Total		¢ 1,227,150,840	¢ 768,698,878

3.27 INGRESOS OPERATIVOS POR CAMBIO Y ARBITRAJE DE DIVISAS

Al 30 de setiembre, el detalle es el siguiente:

	30/09/2022	30/09/2021
Ingreso por cambio y arbitraje de divisas M.N.	¢ 2,989,379,229	¢ 1,263,315,112
Ingreso por cambio y arbitraje de divisas M.E.	88,333,011	40,714,586
Total	¢ 3,077,712,240	¢ 1,304,029,698

3.28 POR OTROS INGRESOS OPERATIVOS

Al 30 de setiembre se detalla el ingreso como sigue:

		30/09/2022		30/09/2021
Ingresos por recuperación de gastos	¢	94,699,047		26,799,816
Diferencias de cambio por otros pasivos		2,406,430,291	¢	779,805,880
Diferencias de cambio por otros activos		272,565,649		43,073,816
Otros ingresos por cuentas por cobrar		-		38,662
Otros ingresos operativos		609,410,030		225,472,428
Total	¢	<u>3,383,105,017</u>	¢	<u>1,075,190,602</u>

3.29 GASTOS COMISIONES POR SERVICIOS

Al 30 de setiembre se detalla el gasto como sigue:

		30/09/2022		30/09/2021
Por servicios bursátiles	¢	14,590,579	¢	13,161,795
Por sistema integrado de pago electrónico		55,209,261		47,744,598
Por operaciones con partes relacionadas		199,567		267,673
Por otros servicios		701,770,433		596,301,770
Total	¢	<u>771,769,840</u>	¢	<u>657,475,836</u>

3.30 GASTOS OPERATIVOS POR BIENES REALIZABLES

Al 30 de setiembre un detalle del gasto como sigue:

	Nota	30/09/2022		30/09/2021
Gasto por mantenimiento de inmuebles, mobiliario y equipo fuera de uso		¢ 295,095,481	¢	336,388,914
Pérdida por estimación de deterioro y disposición legal de bienes mantenidos para la venta	3.7	2,287,876,795		2,172,434,593
Total		<u>¢ 2,582,972,276</u>	¢	<u>2,508,823,507</u>

3.31 POR OTROS GASTOS OPERATIVOS

Al 30 de setiembre un detalle del gasto como sigue:

	30/09/2022	30/09/2021
Multas por incumplimiento de disposiciones legales y normativas	¢ 169,825	¢ 39,333
Diferencias de cambio por otros pasivos	1,223,155,793	105,903,661
Diferencias de cambio por otros activos	1,503,496,078	781,721,063
Donaciones	12,814,854	13,448,160
Impuesto de renta por remesas al exterior	24,019,149	3,875,066
Patentes	86,586,472	85,753,972
Otros impuestos pagados en el país	281,617,019	243,463,755
Gastos operativos varios	606,048,525	306,182,052
Total	¢ 3,737,907,715	¢ 1,540,387,062

3.32 GASTOS DE ADMINISTRACIÓN

La siguiente es la composición de los gastos de administración al 30 de setiembre:

	Nota	30/09/2022	30/09/2021
Gastos del personal			
Sueldos y bonificaciones	¢	3,423,215,068	¢ 3,118,474,420
Remuneraciones a directores		208,560,102	183,978,480
Décimo tercer sueldo		285,422,225	259,961,133
Vacaciones		35,036,584	34,124,422
Incentivos		3,343,472	2,718,705
Aporte al auxilio de cesantía		83,027,596	74,947,037
Cargas sociales patronales		853,031,775	778,583,817
Refrigerios		2,026,343	2,185,543
Vestimenta		9,027,369	6,743,147
Capacitación		14,932,467	13,527,098
Seguros para el personal		11,230,773	10,174,495
Fondo de capitalización laboral		51,243,501	44,483,792
Otros gastos del personal		58,986,197	83,692,994
Total gastos del personal	¢	5,039,083,472	¢ 4,613,595,083

(Continúa)

	Nota	30/09/2022	30/09/2021
Otros Gastos Administrativos			
Servicios de computación	¢	125,406,604	¢ 103,094,619
Servicios de seguridad		21,569,445	33,666,363
Servicios de limpieza		6,131,526	9,419,382
Asesoría jurídica		99,160,315	94,824,250
Auditoría externa		57,692,861	40,715,980
Servicios médicos		8,456,814	6,428,064
Servicios de mensajería		6,819,168	6,756,095
Calificación de riesgo		6,924,386	7,823,571
Otros servicios contratados		239,298,616	170,634,039
Pasajes y fletes		26,608,899	27,523,074
Alquiler de vehículos		95,016,022	82,167,527
Teléfonos, telex y fax		44,338,182	43,304,646
Otros gastos de movilidad y comunicaciones		17,040,251	1,235,384
Seguros sobre bienes de uso		7,799,873	6,839,289
Mantenimiento y reparación de inmuebles		205,670,638	160,704,254
Agua y energía eléctrica		85,369,154	73,874,252
Gasto por activos por derecho de uso - propiedades		393,741,617	393,703,649
Depreciación de bienes de uso		226,760,858	215,224,870
Amortización de mejoras a la propiedad	3.9	67,905,222	68,064,751
Otros seguros		18,273,083	6,521,147
Papelería, útiles y otros materiales		11,064,825	8,256,530
Gastos legales		22,148,164	14,018,553
Suscripciones y afiliaciones		44,116,597	41,833,646
Promoción y publicidad		20,137,474	6,816,493
Gastos de representación		14,645,864	8,931,442
Aportes a otras instituciones		6,654,502	2,379,472
Amortización del software	3.9	792,574,996	806,087,768
Aportes al presupuesto de las superintendencias		24,196,619	23,891,052
Gastos generales diversos		31,725,736	29,951,655
Subtotal	¢	<u>2,727,248,311</u>	¢ <u>2,494,691,817</u>
Por gastos del personal		5,039,083,472	4,613,595,083
Por otros gastos de administración		2,727,248,311	2,494,691,817
Total gastos administrativos	¢	<u>7,766,331,783</u>	<u>7,108,286,900</u>

(Concluye)

3.33 PARTICIPACIONES SOBRE LA UTILIDAD

De acuerdo con lo establecido en el Artículo No.20 de la Ley No.6041 “Creación de la Comisión Nacional de Préstamos para la Educación (CONAPE)”, los bancos privados deben contribuir anualmente a la formación de los recursos de dicha institución efectuando aportes o contribuciones equivalentes al 5% del resultado operacional neto más cualquier ajuste resultante por corrección de errores de períodos anteriores. La contribución resultante se considera como una partida deducible para la determinación del impuesto sobre la renta.

	30/09/2022		30/09/2021	
Utilidad antes de participaciones e impuestos	¢	1,388,259,644	¢	3,972,867,420
CONAPE		5%		5%
Total	¢	69,412,982	¢	198,643,371

3.34 IMPUESTO SOBRE LA RENTA

La tasa de impuesto sobre la renta para las compañías costarricenses es de un 30%. Las declaraciones de los impuestos correspondientes a los ejercicios fiscales no prescritos están a disposición de las autoridades fiscales para su revisión. La Administración considera que las declaraciones, tal como han sido presentadas, no serán sustancialmente ajustadas en caso de una revisión por parte de las autoridades fiscales del país.

Al 30 de setiembre de 2022, el Banco registró un gasto por impuesto sobre la renta por amortización del pago realizado en marzo 2019, por haberse acogido al proceso de Amnistía Tributaria para el período 2010 y una provisión del gasto para el período 2022.

Al 30 de setiembre de 2021, el Banco registró un gasto por impuesto sobre la renta por amortización del pago realizado en marzo 2019, por haberse acogido al proceso de Amnistía Tributaria para el período 2010, así como también para constituir una provisión para los traslados de cargo del período 2016 y una provisión del gasto para el período 2021, de acuerdo al siguiente detalle:

	Nota	30/09/2022	30/09/2021
Impuesto sobre la renta por Amnistía Tributaria período 2010 (amortización del activo)	¢	95,894,802	¢ 95,894,802
Impuesto sobre la renta traslados de cargo 2016 del período (creación de provisión)	4.4.1	-	111,423,666
Impuesto sobre la renta del período		453,930,941	589,557,809
Total	¢	549,825,743	¢ 796,876,277

El día 13 de setiembre de 2013 el Gobierno de Costa Rica a través del decreto No. 37898-H emitió una regulación relacionada con los precios de transferencia. A través de este decreto se regula el requerimiento para que los contribuyentes que realizan transacciones con partes vinculadas, estén obligados para efectos del impuesto sobre la renta a determinar sus ingresos, costos y deducciones considerando que esas operaciones, los precios y montos de contraprestaciones que pactarían entre personas o entidades independientes en operaciones comparables, atendiendo al principio de libre competencia, conforme al principio de realidad económica contenido en el artículo 8 del Código de Normas y Procedimientos Tributarios.

Para efectos de cumplir con este requerimiento las compañías deberán elaborar estudios de precios de transferencias y efectuar los ajustes en sus declaraciones de impuesto sobre la renta cuando las condiciones pactadas con las partes vinculadas resulten en una menor tributación en el país o en un diferimiento en el pago del impuesto. Asimismo, deberán presentar una declaración informativa de precios de transferencia con periodicidad anual y mantener la información, documentos y análisis suficientes para valorar sus transacciones con partes vinculadas.

A la fecha de los estados financieros, se encuentra en proceso el estudio de precios de transferencia, sin embargo, la Administración de la Compañía no espera ser objeto de posibles ajustes por precios de transferencia, por parte de la Administración Tributaria.

Como cualquier otra entidad en Costa Rica en caso que las autoridades tributarias realizaran una auditoría, como consecuencia de la legislación establecida a través del decreto No.37898-H, si la entidad no lograra demostrar a satisfacción de la Administración Tributaria que los precios pactados se encontraban a precios de mercado y el método de determinación no fuera el idóneo, la entidad, tendría que enfrentar un ajuste en su base imponible, el cual lógicamente tendría que cumplir con los procedimientos establecidos en el marco tributario y la Compañía contaría con los mecanismos de defensa existentes.

Impuesto sobre Renta Diferido - Al 30 de setiembre de 2022, 2021 y 30 de junio de 2022, el pasivo por impuesto diferido sobre la renta se origina por el efecto impositivo de los siguientes rubros:

30/09/2022				
Impuesto Diferido	Saldo Inicial	Reconocido en Resultados	Reconocido en Otro Resultado Integral	Saldo de Cierre
Activo:				
Valuación a valor razonable con cambios en el resultado integral	¢ -	-	¢ 496,951,763	¢ 496,951,763
Total	-	-	496,951,763	496,951,763
Pasivo:				
Efecto de la revaluación de inmuebles y terrenos	¢ (929,006,475)	¢ 16,971,806	-	¢ (912,034,669)
Valuación a valor razonable con cambios en el resultado integral	(74,381,572)	-	74,381,572	-
Total	(1,003,388,047)	16,971,806	74,381,572	(912,034,669)
Neto	¢ (1,003,388,047)	¢ 16,971,806	¢ 571,333,335	¢ (415,082,906)

30/09/2021				
Impuesto Diferido	Saldo Inicial	Reconocido en Resultados	Reconocido en Otro Resultado Integral	Saldo de Cierre
Activo:				
Valuación a valor razonable de las inversiones con cambios en el resultado integral	-	-	-	-
Total	-	-	-	-
Pasivo:				
Efecto de la revaluación de inmuebles y terrenos	¢ (951,635,553)	¢ 16,971,808	-	¢ (934,663,745)
Valuación a valor razonable de las inversiones con cambios en el resultado integral	-	-	(129,775,065)	(129,775,065)
Total	(951,635,553)	16,971,808	(129,775,065)	(1,064,438,810)
Neto	¢ (951,635,553)	¢ 16,971,808	¢ (129,775,065)	¢ (1,064,438,810)

30/06/2022				
Impuesto Diferido	Saldo Inicial	Reconocido en Resultados	Reconocido en Otro Resultado Integral	Saldo de Cierre
Activo:				
Valuación a valor razonable con cambios en el resultado integral	¢ -	-	¢ 300,568,912	¢ 300,568,912
Total	-	-	300,568,912	300,568,912
Pasivo:				
Efecto de la revaluación de inmuebles y terrenos	¢ (929,006,475)	¢ 11,314,537	-	¢ (917,691,938)
Valuación a valor razonable con cambios en el resultado integral	(74,381,572)	-	74,381,572	-
Total	(1,003,388,047)	11,314,537	74,381,572	(917,691,938)
Neto	¢ (1,003,388,047)	¢ 11,314,537	¢ 374,950,484	¢ (617,123,026)

3.35 TRANSACCIONES CON PARTES RELACIONADAS

El Banco realizó transacciones con entidades que se consideran relacionadas. A continuación, se detallan los principales saldos con grupos de interés económico vinculados y otras partes relacionadas, incluidos en el balance general.

Al 30 de setiembre de 2022	Saldo Directo
<u>Artículo 6 Vinculación por propiedad:</u>	
GRUPO A: Persona física que controle el 10% o más del capital social	-
GRUPO B: Personas jurídicas que forman parte de la estructura de propiedad de la entidad a través de las cuales se determinó la persona física del grupo A	-
GRUPO C: Persona jurídica con una participación mayor o igual al 10% del capital social de la entidad	-
GRUPO D: Persona que participe con un 25% o más en el capital social de persona vinculada al grupo C	-
GRUPO E: Persona jurídica integrantes del grupo o conglomerado financiero	¢ 835,633,812
GRUPO F: Persona jurídica en las que miembros del grupo C y A controlen un 15% o más de esta persona jurídica	-
GRUPO G: Persona que ha recibido garantías de los miembros que conforman el grupo A y C.	-
GRUPO H: Persona que ha otorgado garantía a los miembros que conforman el grupo A y C	-
GRUPO I: Persona física que tiene relación de parentesco con las personas del grupo A	83,550,277
Total vinculación por artículo 6	¢ <u>919,184,089</u>

(Continúa)

Al 30 de setiembre de 2022	Saldo Directo
<u>Artículo 9 Vinculación por gestión:</u>	
GRUPO A: Directores, ejecutivos y apoderados generalísimos de la entidad	¢ 243,353,698
GRUPO B: Persona física con relación de parentesco con personas del grupo A	21,400,590
GRUPO C: Persona jurídica en la que alguna persona física del grupo A es gerente o presidente	181,592,734
GRUPO D: Persona jurídica en la cual más del 30% de sus directores mantienen vinculación con el grupo A	-
GRUPO E: Persona que ha recibido garantías de miembros del grupo A	-
GRUPO F: Persona que ha otorgado garantías a los miembros del grupo A	-
GRUPO G: Persona jurídica en que las personas del grupo A controlen un 15% o más de ésta	74,503,951
GRUPO H: Persona jurídica en la que dos o más personas del grupo A controlan en conjunto el 25% o más de ésta	-
GRUPO I: Persona vinculada por parte de la SUGEF, según artículo 10 del reglamento sobre grupo vinculado a la entidad	253,088,000
Total vinculación por artículo 9	¢ <u>773,938,973</u>
Total de vinculación	¢ <u><u>1,693,123,062</u></u>

(Concluye)

Al 30 de setiembre de 2021	Saldo Directo
<u>Artículo 6 Vinculación por propiedad:</u>	
GRUPO A: Persona física que controle el 10% o más del capital social	-
GRUPO B: Personas jurídicas que forman parte de la estructura de propiedad de la entidad a través de las cuales se determinó la persona física del grupo A	-
GRUPO C: Persona jurídica con una participación mayor o igual al 10% del capital social de la entidad	-
GRUPO D: Persona que participe con un 25% o más en el capital social de persona vinculada al grupo C	-
GRUPO E: Persona jurídica integrantes del grupo o conglomerado financiero	¢ 2,060,412,547
GRUPO F: Persona jurídica en las que miembros del grupo C y A controlen un 15% o más de esta persona jurídica	-
GRUPO G: Persona que ha recibido garantías de los miembros que conforman el grupo A y C.	-
GRUPO H: Persona que ha otorgado garantía a los miembros que conforman el grupo A y C	-
GRUPO I: Persona física que tiene relación de parentesco con las personas del grupo A	5,861,448
Total vinculación por artículo 6	¢ <u>2,066,273,995</u>
<u>Artículo 9 Vinculación por gestión:</u>	
GRUPO A: Directores, ejecutivos y apoderados generalísimos de la entidad	¢ 246,797,685
GRUPO B: Persona física con relación de parentesco con personas del grupo A	91,541,784
GRUPO C: Persona jurídica en la que alguna persona física del grupo A es gerente o presidente	134,768,327
GRUPO D: Persona jurídica en la cual más del 30% de sus directores mantienen vinculación con el grupo A	-
GRUPO E: Persona que ha recibido garantías de miembros del grupo A	-
GRUPO F: Persona que ha otorgado garantías a los miembros del grupo A	-
GRUPO G: Persona jurídica en que las personas del grupo A controlen un 15% ó más de ésta	78,604,344
GRUPO H: Persona jurídica en la que dos o más personas del grupo A controlan en conjunto el 25% o más de ésta	-
GRUPO I: Persona vinculada por parte de la SUGEF, según artículo 10 del reglamento sobre grupo vinculado a la entidad	-
Total vinculación por artículo 9	¢ <u>551,712,140</u>
Total de vinculación	¢ <u><u>2,617,986,135</u></u>

Al 31 de junio de 2022	Saldo Directo
<u>Artículo 6 Vinculación por propiedad:</u>	
GRUPO A: Persona física que controle el 10% o más del capital social	-
GRUPO B: Personas jurídicas que forman parte de la estructura de propiedad de la entidad a través de las cuales se determinó la persona física del grupo A	-
GRUPO C: Persona jurídica con una participación mayor o igual al 10% del capital social de la entidad	-
GRUPO D: Persona que participe con un 25% o más en el capital social de persona vinculada al grupo C	-
GRUPO E: Persona jurídica integrantes del grupo o conglomerado financiero	¢ 1,204,581,198
GRUPO F: Persona jurídica en las que miembros del grupo C y A controlen un 15% o más de esta persona jurídica	-
GRUPO G: Persona que ha recibido garantías de los miembros que conforman el grupo A y C.	-
GRUPO H: Persona que ha otorgado garantía a los miembros que conforman el grupo A y C	-
GRUPO I: Persona física que tiene relación de parentesco con las personas del grupo A	91,028,284
Total vinculación por artículo 6	¢ <u>1,295,609,482</u>
<u>Artículo 9 Vinculación por gestión:</u>	
GRUPO A: Directores, ejecutivos y apoderados generalísimos de la entidad	¢ 260,408,099
GRUPO B: Persona física con relación de parentesco con personas del grupo A	24,891,331
GRUPO C: Persona jurídica en la que alguna persona física del grupo A es gerente o presidente	230,250,297
GRUPO D: Persona jurídica en la cual más del 30% de sus directores mantienen vinculación con el grupo A	-
GRUPO E: Persona que ha recibido garantías de miembros del grupo A	-
GRUPO F: Persona que ha otorgado garantías a los miembros del grupo A	-
GRUPO G: Persona jurídica en que las personas del grupo A controlen un 15% o más de ésta	82,750,963
GRUPO H: Persona jurídica en la que dos o más personas del grupo A controlan en conjunto el 25% o más de ésta	-
GRUPO I: Persona vinculada por parte de la SUGEF, según artículo 10 del reglamento sobre grupo vinculado a la entidad	-
Total vinculación por artículo 9	¢ <u>598,300,690</u>
Total de vinculación	¢ <u><u>1,893,910,172</u></u>

A continuación, se detallan los saldos de otras operaciones con partes vinculadas:

Al 30 de setiembre de 2022				
Grupo	Detalle	Cuentas Corrientes	Cuentas a la Vista	Captación
<u>Artículo 6 Vinculación por propiedad:</u>				
Grupo_6A	Persona física que controle el 10% o más del capital social	¢ 1,379,774	-	-
Grupo_6B	Personas jurídicas que forman parte de la estructura de propiedad de la entidad a través de las cuales se determinó la persona física del grupo A	- ¢	54,153,298 ¢	2,774,011,075 ¢
Grupo_6C	Persona jurídica con una participación mayor o igual al 10% del capital social de la entidad	2,502,529	11,252,192	31,636,000
Grupo_6E	Persona jurídica integrantes del grupo o conglomerado financiero	1,384,934,715	285,012,777	2,034,609,083
Grupo_6F	Persona jurídica en las que miembros del grupo C y A controlen un 15% o más de esta persona jurídica	16,295,326	54,268,231	381,778,063
Grupo_6I	Persona física que tiene relación de parentesco con las personas del grupo A	2,562,411	40,839,086	280,000,000
	Sub total	¢ 1,407,674,755	¢ 445,525,584	¢ 5,502,034,221
<u>Artículo 9 Vinculación por gestión:</u>				
Grupo_9A	Directores, ejecutivos y apoderados generalísimos de la entidad	¢ 46,565,177	¢ 49,753,854	¢ 397,653,713
Grupo_9B	Persona física con relación de parentesco con personas del grupo A	65,140,993	390,980,848	339,884,018
Grupo_9C	Persona jurídica en la que alguna persona física del grupo A es gerente o presidente	125,795,072	165,949,483	85,966,104
Grupo_9E	Persona que ha recibido garantías de miembros del grupo A	-	-	-
Grupo_9G	Persona jurídica en que las personas del grupo A controlen un 15% o más de ésta	14,987,320	1,725,532	-
Grupo_9H	Persona jurídica en la que dos o más personas del grupo A controlan en conjunto el 25% o más de ésta	-	-	-
Grupo_9I	Grupo I: Persona vinculada por parte de la SUGEF, según artículo 10 del reglamento sobre grupo vinculado a la entidad	251,883,448	-	-
	Sub total	¢ 504,372,010	¢ 608,409,717	¢ 823,503,835
	Total general	¢ 1,912,046,765	¢ 1,053,935,301	¢ 6,325,538,056

Al 30 de setiembre de 2021				
Grupo	Detalle	Cuentas Corrientes	Cuentas a la Vista	Captación
<u>Artículo 6 Vinculación por propiedad:</u>				
Grupo_6A	Persona física que controle el 10% o más del capital social	¢ 358,232	-	-
Grupo_6B	Personas jurídicas que forman parte de la estructura de propiedad de la entidad a través de las cuales se determinó la persona física del grupo A	- ¢	41,984,146 ¢	2,552,477,800 ¢
Grupo_6C	Persona jurídica con una participación mayor o igual al 10% del capital social de la entidad	3,021,355	13,390,363	31,485,500
Grupo_6E	Persona jurídica integrantes del grupo o conglomerado financiero	1,262,378,298	550,733,295	1,038,815,125
Grupo_6F	Persona jurídica en las que miembros del grupo C y A controlen un 15% o más de esta persona jurídica	103,346,447	81,510,586	349,641,877
Grupo_6I	Persona física que tiene relación de parentesco con las personas del grupo A	3,135,330	54,998,546	260,000,000
	Sub total	¢ <u>1,372,239,662</u>	¢ <u>742,616,936</u>	¢ <u>4,232,420,302</u>
<u>Artículo 9 Vinculación por gestión:</u>				
Grupo_9A	Directores, ejecutivos y apoderados generalísimos de la entidad	¢ 81,098,891	¢ 85,472,610	¢ 440,061,788
Grupo_9B	Persona física con relación de parentesco con personas del grupo A	90,238,781	310,972,188	955,355,034
Grupo_9C	Persona jurídica en la que alguna persona física del grupo A es gerente o presidente	47,092,653	90,909,559	122,919,392
Grupo_9E	Persona que ha recibido garantías de miembros del grupo A	-	-	353,450,134
Grupo_9G	Persona jurídica en que las personas del grupo A controlen un 15% o más de ésta	23,974,668	2,086,777	-
Grupo_9H	Persona jurídica en la que dos o más personas del grupo A controlan en conjunto el 25% o más de ésta	-	-	-
Grupo_9I	Grupo I: Persona vinculada por parte de la SUGEF, según artículo 10 del reglamento sobre grupo vinculado a la entidad	145,979,041	-	-
	Sub total	¢ <u>388,384,034</u>	¢ <u>489,441,134</u>	¢ <u>1,871,786,348</u>
	Total general	¢ <u>1,760,623,696</u>	¢ <u>1,232,058,070</u>	¢ <u>6,104,206,650</u>

Al 30 de junio de 2022				
Grupo	Detalle	Cuentas Corrientes	Cuentas a la Vista	Captación
<u>Artículo 6 Vinculación por propiedad:</u>				
Grupo_6A	Persona física que controle el 10% o más del capital social	¢ 3,981,699	-	-
Grupo_6B	Personas jurídicas que forman parte de la estructura de propiedad de la entidad a través de las cuales se determinó la persona física del grupo A	- ¢	24,405,464 ¢	2,972,875,275 ¢
Grupo_6C	Persona jurídica con una participación mayor o igual al 10% del capital social de la entidad	1,583,489	22,157,839	34,612,500
Grupo_6E	Persona jurídica integrantes del grupo o conglomerado financiero	1,471,172,878	355,768,856	1,531,266,698
Grupo_6F	Persona jurídica en las que miembros del grupo C y A controlen un 15% o más de esta persona jurídica	22,406,384	225,709	394,646,943
Grupo_6I	Persona física que tiene relación de parentesco con las personas del grupo A	2,032,203	39,001,442	260,000,000
	Sub total	¢ <u>1,501,176,653</u>	¢ <u>441,559,310</u>	¢ <u>5,193,401,416</u>
<u>Artículo 9 Vinculación por gestión:</u>				
Grupo_9A	Directores, ejecutivos y apoderados generalísimos de la entidad	¢ 66,892,050	¢ 57,033,815	¢ 610,297,444
Grupo_9B	Persona física con relación de parentesco con personas del grupo A	100,622,971	443,324,915	481,874,252
Grupo_9C	Persona jurídica en la que alguna persona física del grupo A es gerente o presidente	121,492,923	82,414,753	80,209,298
Grupo_9E	Persona que ha recibido garantías de miembros del grupo A	-	-	388,553,231
Grupo_9G	Persona jurídica en que las personas del grupo A controlen un 15% o más de ésta	11,326,890	5,261,364	-
Grupo_9H	Persona jurídica en la que dos o más personas del grupo A controlan en conjunto el 25% o más de ésta	-	-	-
Grupo_9I	Grupo I: Persona vinculada por parte de la SUGEF, según artículo 10 del reglamento sobre grupo vinculado a la entidad	134,650,232	-	-
	Sub total	¢ <u>434,985,066</u>	¢ <u>588,034,847</u>	¢ <u>1,560,934,225</u>
	Total general	¢ <u>1,936,161,719</u>	¢ <u>1,029,594,157</u>	¢ <u>6,754,335,641</u>

Saldos y Transacciones Entidades Relacionadas - A continuación, se detallan los saldos y transacciones con las entidades del Grupo Financiero Improsa, S.A.:

Saldos del balance de situación:

	Nota	30/09/2022	30/09/2021	30/06/2022
Activos				
Cuentas por cobrar	3.6	¢ 3,814,858	¢ 2,716,918	¢ 1,986,007
Cartera de crédito		1,693,123,062	2,617,986,135	1,893,910,172
Total		¢ 1,696,937,920	¢ 2,620,703,053	¢ 1,895,896,179
Pasivos				
Obligaciones con el público		¢ 9,291,520,122	¢ 9,096,888,416	¢ 9,720,091,517
Cuentas por pagar	3.12	21,428,048	-	-
Total		¢ 9,312,948,170	¢ 9,096,888,416	¢ 9,720,091,517

Transacciones con partes relacionadas registradas como ingresos y gastos:

	30/09/2022	30/09/2021
Gastos operativos:		
Otros gastos con partes relacionadas	¢ 206,334,927	¢ 158,113,121
Otros gastos por comisiones y administrativos	542,831	9,064,661
Total gastos operativos	¢ 206,877,758	¢ 167,177,782
Ingresos operativos	¢ 715,301,165	¢ 679,162,231
Ingresos financieros	¢ 43,109,760	¢ 74,793,040

Términos y condiciones de las transacciones con partes relacionadas: Las cuentas por cobrar y por pagar no tienen garantías y son recuperables o pagaderas en efectivo. Los plazos de vencimiento de las cuentas por cobrar y por pagar se extienden hasta 30 días contados a partir de la fecha de emisión de los respectivos documentos o facturas, no están sujetas a ningún descuento por pronto pago, y son recuperables o pagaderas en la moneda funcional de los estados financieros.

Los ingresos por servicios incluyen ingresos operativos por servicios administrativos brindados por el Banco a otras Subsidiarias del Grupo Financiero, así como ingresos por comisiones en negocios referidos, que son efectuados a precios de mercado normales.

Los gastos por servicios incluyen gastos operativos por servicios administrativos que le brindan otras Subsidiarias del Grupo Financiero al Banco, también incluyen comisiones por negocios referidos en la colocación de productos del Banco, realizadas por ejecutivos de otras Subsidiarias.

3.36 OTRAS CONCENTRACIONES DE ACTIVOS Y PASIVOS

3.36.1 DISPONIBILIDADES E INVERSIONES POR UBICACIÓN GEOGRÁFICA

	30/09/2022	30/09/2021	30/06/2022
Costa Rica	¢ 92,151,427,669	¢ 128,540,047,510	¢ 101,294,810,910
Panamá	16,609,153	16,326,894	18,009,804
Honduras	4,018,968	3,999,849	4,397,096
Estados Unidos	25,894,059,080	798,329,405	42,077,152,198
Europa	147,856,952	4,339,287	236,636,324
Total	¢ <u>118,213,971,822</u>	¢ <u>129,363,042,945</u>	¢ <u>143,631,006,332</u>

3.36.2 PASIVOS TOTALES POR UBICACIÓN GEOGRÁFICA

	30/09/2022	30/09/2021	30/06/2022
Costa Rica	¢ 265,868,850,265	¢ 253,980,220,940	¢ 283,062,807,919
Honduras	5,730,660,384	10,038,194,061	7,196,324,957
Estados Unidos	-	187,298,181	-
Resto Zona del Caribe	-	1,506,532,379	1,108,305,865
Europa	72,228,501,228	93,603,310,125	87,096,161,611
Total	¢ <u>343,828,011,877</u>	¢ <u>359,315,555,686</u>	¢ <u>378,463,600,352</u>

3.37 VENCIMIENTOS DE ACTIVOS Y PASIVOS

De conformidad con las disposiciones emitidas por la SUGEF, el siguiente es el detalle del vencimiento de activos y pasivos.

Vencimiento de activos y pasivos al 30 de Setiembre de 2022 (Montos en millones de colones)									
DESCRIPCION DE LA PARTIDA	A LA VISTA	1 A 30 DIAS	31 A 60 DIAS	61 A 90 DIAS	91 A 180 DIAS	181 A 365 DIAS	MAS DE 365 DIAS	VENC MAYOR A 30 DIAS	TOTAL
Activos									
Disponibilidades	¢8,966								¢8,966
Cuentas de encaje del BCCR	7,232	¢510	¢1,175	¢764	¢4,582	¢7,588	¢11,915	¢0	33,766
Inversiones	865	7,666	449	714	11,266	11,427	43,096	0	75,483
Cartera de créditos	0	9,229	7,106	4,396	12,979	21,809	188,235	6,901	250,655
Total de activos	¢17,063	¢17,405	¢8,730	¢5,874	¢28,827	¢40,824	¢243,246	¢6,901	¢368,870
Pasivos									
Obligaciones con el público	¢60,607	¢4,272	¢6,076	¢6,241	¢30,844	¢52,745	¢41,004	¢0	¢201,789
Obligaciones con el BCCR	0	0	0	0	0	0	18,163	0	18,163
Obligaciones con entidades financieras	1,370	1,082	3,601	1,498	12,362	15,355	73,687	0	108,955
Cargos por pagar	4	150	409	133	674	391	707	0	2,468
Total de pasivos	¢61,981	¢5,504	¢10,086	¢7,872	¢43,880	¢68,491	¢133,561	¢0	¢331,375
Diferencia	(¢44,918)	¢11,901	(¢1,356)	(¢1,998)	(¢15,053)	(¢27,667)	¢109,685	¢6,901	¢37,495

Nota: Las inversiones en valores y depósitos y la cartera de crédito contienen los intereses por cobrar relacionados.

Vencimiento de activos y pasivos al 30 de Setiembre de 2021									
(Montos en millones de colones)									
DESCRIPCION DE LA PARTIDA	A LA VISTA	1 A 30 DIAS	31 A 60 DIAS	61 A 90 DIAS	91 A 180 DIAS	181 A 365 DIAS	MAS DE 365 DIAS	VENC MAYOR A 30 DIAS	TOTAL
Activos									
Disponibilidades	¢9,624								¢9,624
Cuentas de encaje del BCCR	6,546	¢969	¢1,397	¢1,098	¢3,236	¢6,012	¢14,284	¢0	33,542
Inversiones	36,489	8,116	7,389	807	1,432	11,474	20,491	0	86,198
Cartera de créditos	0	10,162	5,527	4,655	12,229	30,383	183,018	7,776	253,750
Total de activos	¢52,659	¢19,247	¢14,313	¢6,560	¢16,897	¢47,869	¢217,793	¢7,776	¢383,114
Pasivos									
Obligaciones con el público	¢57,950	¢4,296	¢6,331	¢8,992	¢20,798	¢32,368	¢63,814	¢0	¢194,549
Obligaciones con el BCCR	0	0	0	0	0	0	18,163	0	18,163
Obligaciones con entidades financieras	1,825	5,130	5,674	1,685	9,423	20,920	86,123	0	130,780
Cargos por pagar	19	281	510	175	471	794	326	0	2,576
Total de pasivos	¢59,794	¢9,707	¢12,515	¢10,852	¢30,692	¢54,082	¢168,426	¢0	¢346,068
Diferencia	(¢7,135)	¢9,540	¢1,798	(¢4,292)	(¢13,795)	(¢6,213)	¢49,367	¢7,776	¢37,046

Nota: Las inversiones en valores y depósitos y la cartera de crédito contienen los intereses por cobrar relacionados.

Vencimiento de activos y pasivos al 30 de Junio de 2022									
(Montos en millones de colones)									
DESCRIPCION DE LA PARTIDA	A LA VISTA	1 A 30 DIAS	31 A 60 DIAS	61 A 90 DIAS	91 A 180 DIAS	181 A 365 DIAS	MAS DE 365 DIAS	VENC MAYOR A 30 DIAS	TOTAL
Activos									
Disponibilidades	¢8,829								¢8,829
Cuentas de encaje del BCCR	8,343	¢1,732	¢1,346	¢1,170	¢3,231	¢8,513	¢12,540	¢0	36,875
Inversiones	5,557	8,174	845	45	7,922	26,432	48,952	0	97,927
Cartera de créditos	0	8,812	6,045	6,514	14,616	22,851	195,027	6,843	260,708
Total de activos	¢22,729	¢18,718	¢8,236	¢7,729	¢25,769	¢57,796	¢256,519	¢6,843	¢404,339
Pasivos									
Obligaciones con el público	¢69,811	¢6,260	¢9,305	¢5,950	¢23,248	¢59,715	¢47,081	¢0	¢221,370
Obligaciones con el BCCR	0	0	0	0	0	0	18,163	0	18,163
Obligaciones con entidades financieras	1,805	8,489	1,849	4,854	6,652	23,419	74,397	0	121,465
Cargos por pagar	69	876	374	254	327	602	765	0	3,267
Total de pasivos	¢71,685	¢15,625	¢11,528	¢11,058	¢30,227	¢83,736	¢140,406	¢0	¢364,265
Diferencia	(¢48,956)	¢3,093	(¢3,292)	(¢3,329)	(¢4,458)	(¢25,940)	¢116,113	¢6,843	¢40,074

Nota: Las inversiones en valores y depósitos y la cartera de crédito contienen los intereses por cobrar relacionados.

3.38 RIESGO DE LIQUIDEZ, DE MERCADO Y DE CRÉDITO

Riesgo de Liquidez - El riesgo de liquidez es la posibilidad de una pérdida económica debido a la escasez de fondos que impediría cumplir las obligaciones en los términos pactados, es decir la posibilidad de que la entidad financiera no cuente con los recursos monetarios necesarios para cubrir los gastos de operación, los retiros de sus depositantes y sus exigibilidades u obligaciones con terceros en el corto plazo. Este riesgo se mide por medio del flujo de caja diario y del calce de plazos. El control constante de los vencimientos de pasivo y de los egresos por concepto de retiros de los depositantes y colocaciones de crédito, permite determinar con anticipación los posibles problemas de liquidez.

Normalmente, este riesgo se minimiza manteniendo un adecuado calce entre los plazos de la recuperación de los activos y los plazos de la atención de las obligaciones. Una de las formas más común y práctica de evaluar la administración de la liquidez, es mediante las relaciones de recuperación de activos a tres meses, respecto al vencimiento de pasivos para ese lapso.

El Banco procura mantener niveles de liquidez por encima de los parámetros que rigen para el sistema bancario nacional, los cuales exigen una relación de activos y pasivos a tres meses mayor o igual a 0,85 veces en colones y 0,94 veces en moneda extranjera. Los niveles de liquidez que se mantienen son los que se requieren en determinado momento, evitando excesos o deficiencias en recursos líquidos que puedan afectar negativamente las utilidades del banco.

Dentro de la liquidez, las inversiones y disponibilidades juegan un papel preponderante. Las inversiones pueden ser convertidas fácilmente en efectivo en el corto plazo, ya sea por su venta en los mercados organizados o por su capacidad para funcionar como garantía en los diferentes mercados de liquidez. Estas inversiones han sido adquiridas por el banco con la finalidad de mejorar la liquidez total, dado que permiten reaccionar con rapidez a demandas de efectivo, o para atender situaciones inesperadas. A su vez, las disponibilidades están conformadas por el dinero en caja y bóveda, depósitos a la vista en el B.C.C.R. y en otras entidades financieras del país y del exterior, los cuales son de acceso inmediato.

Asimismo, el Banco tiene la política de calzar los vencimientos de sus operaciones pasivas con la recuperación de sus operaciones activas y diluir los vencimientos y concentraciones a lo largo de todo el período, de forma que se eviten las concentraciones en un período corto en particular, a fin de obtener menores niveles de riesgo de liquidez.

La Unidad de Administración Integral de Riesgos (UAIR) identifica, mide y controla el riesgo de liquidez en forma diaria, analizando los pasivos con depositantes u obligaciones, así como las inversiones y disponibilidades para hacer frente a las anteriores. Para esto se determinan en las dos monedas relevantes tres indicadores principales; el indicador de cobertura de liquidez, el indicador de cobertura del retiro potencial y el indicador de cobertura de mayores depositantes. La Junta Directiva a través del comité de riesgos

aprueba y da seguimiento mensual a los límites de coberturas para cada uno de estos indicadores.

Riesgo Macroeconómico o Sistemático (Riesgos de Mercado) - Se define como la posibilidad de sufrir pérdidas en posiciones dentro y fuera de balance como consecuencia de fluctuaciones adversas en los precios de mercado de los activos. Para cada una de las unidades del negocio, es preciso identificar los factores de riesgo que condicionan su valor y que caracterizan su comportamiento. Los cambios en las variables de riesgo pueden ser causados por factores domésticos o por factores externos y generalmente corresponden a variaciones en: las tasas de interés, los tipos de cambio de las monedas, los precios de las mercancías, las volatilidades, la inflación, entre otros. Este riesgo se subdivide en los siguientes tipos:

- a. **Riesgo de Tasas de Interés** - se define como la posibilidad de que se produzcan cambios adversos en las condiciones financieras de una entidad ante fluctuaciones en la tasa de interés dentro de la cartera de inversión, generando efectos negativos en el margen financiero y el valor económico de la Entidad. Este riesgo existe cuando la capacidad de ajustar las tasas activas de una entidad no coincide con la de las pasivas.

Este riesgo se mide sistemáticamente mediante el modelo de sensibilidad de tasas de interés (brecha financiera) desarrollado por la SUGEF, el cual no permite desviaciones superiores a un 5%. El indicador del modelo se define como: el valor absoluto de [duración de activos sensibles a tasas menos (duración de pasivos sensibles a tasas por pasivos sensibles a tasas / activos sensibles a tasas)] / (1 + tasa básica pasiva) por el cambio máximo esperado en un año en la tasa básica pasiva.

La UAIR mide la probable variación en el valor actual de activos y/o pasivos de la institución ante la variación de las tasas de interés prevalecientes en el mercado, bajo las técnicas de duración. Se calcula el PER (patrimonio en riesgo), el cual tiene límites aprobados por la Junta Directiva a los cuales se les da seguimiento.

Sobre este particular es importante señalar, que desde que está en vigencia el modelo, el Banco procura desviaciones mínimas. Esto se debe en gran medida, a la política de mantener una correlación alta y positiva entre los activos y pasivos sensibles al cambio en el tipo de tasa. Para más detalle, a continuación, se muestra el cuadro de brechas con corte al 30 de setiembre de 2022, 2021 y 30 de junio de 2022:

Al 30 de setiembre de 2022 (expresado en millones de colones)							
Hasta 30 días	De 31 a 90 días	De 91 a 180 días	De 181 a 360 días	De 361 a 2 años	Más de 2 años	Total	
Saldos en moneda nacional:							
Inversiones	¢2,032	¢125	¢714	¢2,268	¢5,755	¢580	¢11,474
Cartera de créditos	15,556	20,203	4,813	4,608	4,352	20,244	69,776
Total recuperación de activos (sensibles a tasas)	¢17,588	¢20,328	¢5,527	¢6,876	¢10,107	¢20,824	¢81,250
Obligaciones con el público	2,149	3,674	10,719	12,969	5,708	12,124	47,343
Obligaciones con el BCCR	-	-	-	-	-	18,163	18,163
Obligaciones con entidades financieras	30,142	146	2,762	320	271	106	33,747
Total vencimiento de pasivos (sensibles a tasas)	¢32,291	¢3,820	¢13,481	¢13,289	¢5,979	¢30,393	¢99,253
Diferencia recuperación de activos menos vencimiento de pasivos	(¢14,703)	¢16,508	(¢7,954)	(¢6,413)	¢4,128	(¢9,569)	(¢18,003)
Saldos en moneda extranjera:							
Inversiones	¢874	¢1,214	¢11,462	¢10,320	¢26,891	¢9,701	¢60,462
Cartera de créditos	¢100,356	31,153	6,328	4,488	6,688	42,693	191,706
Total recuperación de activos (sensibles a tasas)	¢101,230	¢32,367	¢17,790	¢14,808	¢33,579	¢52,394	¢252,168
Obligaciones con el público	2,219	8,801	20,366	33,348	28,110	2,377	95,221
Obligaciones con entidades financieras	353	14,604	29,901	3,026	11,986	20,355	80,225
Total vencimiento de pasivos (sensibles a tasas)	¢2,572	¢23,405	¢50,267	¢36,374	¢40,096	¢22,732	¢175,446
Diferencia recuperación de activos menos vencimiento de pasivos	¢98,658	¢8,962	(¢32,477)	(¢21,566)	(¢6,517)	¢29,662	¢76,722
Saldos totales moneda nacional y moneda extranjera							
Total recuperación de activos (sensibles a tasas)	¢118,818	¢52,695	¢23,317	¢21,684	¢43,686	¢73,218	¢333,418
Total vencimiento de pasivos (sensibles a tasas)	34,863	27,225	63,748	49,663	46,075	53,125	274,699
Diferencia recuperación de activos menos vencimiento de pasivos	¢83,955	¢25,470	(¢40,431)	(¢27,979)	(¢2,389)	¢20,093	¢58,719

Al 30 de setiembre de 2021 (expresado en millones de colones)							
Hasta 30 días	De 31 a 90 días	De 91 a 180 días	De 181 a 360 días	De 361 a 2 años	Más de 2 años	Total	
Saldos en moneda nacional:							
Inversiones	¢3,098	¢121	¢671	¢2,283	¢2,603	¢4,938	¢13,714
Cartera de créditos	15,415	14,232	5,153	3,408	3,340	20,003	61,551
Total recuperación de activos (sensibles a tasas)	¢18,513	¢14,353	¢5,824	¢5,691	¢5,943	¢24,941	¢75,265
Obligaciones con el público	1,446	2,532	4,266	2,032	27,449	5,700	43,425
Obligaciones con el BCCR	-	-	-	-	-	18,163	18,163
Obligaciones con entidades financieras	19,762	1,753	277	562	3,137	20,639	46,130
Total vencimiento de pasivos (sensibles a tasas)	¢21,208	¢4,285	¢4,543	¢2,594	¢30,586	¢44,502	¢107,718
Diferencia recuperación de activos menos vencimiento de pasivos	(¢2,695)	¢10,068	¢1,281	¢3,097	(¢24,643)	(¢19,561)	(¢32,453)
Saldos en moneda extranjera:							
Inversiones	¢-	¢8,231	¢1,694	¢10,089	¢7,237	¢4,983	¢32,234
Cartera de créditos	¢126,783	32,070	7,647	4,202	3,052	16,731	190,485
Total recuperación de activos (sensibles a tasas)	¢126,783	¢40,301	¢9,341	¢14,291	¢10,289	¢21,714	¢222,719
Obligaciones con el público	2,997	12,928	16,747	30,241	25,055	6,765	94,733
Obligaciones con entidades financieras	4,361	33,851	44,572	1,317	6,324	15,938	106,363
Total vencimiento de pasivos (sensibles a tasas)	¢7,358	¢46,779	¢61,319	¢31,558	¢31,379	¢22,703	¢201,096
Diferencia recuperación de activos menos vencimiento de pasivos	¢119,425	(¢6,478)	(¢51,978)	(¢17,267)	(¢21,090)	(¢989)	¢21,623
Saldos totales moneda nacional y moneda extranjera							
Total recuperación de activos (sensibles a tasas)	¢145,296	¢54,654	¢15,165	¢19,982	¢16,232	¢46,655	¢297,984
Total vencimiento de pasivos (sensibles a tasas)	28,566	51,064	65,862	34,152	61,965	67,205	308,814
Diferencia recuperación de activos menos vencimiento de pasivos	¢116,730	¢3,590	(¢50,697)	(¢14,170)	(¢45,733)	(¢20,550)	(¢10,830)

Al 30 de junio de 2022 (expresado en millones de colones)							
Hasta 30 días	De 31 a 90 días	De 91 a 180 días	De 181 a 360 días	De 361 a 2 años	Más de 2 años	Total	
Saldos en moneda nacional:							
Inversiones	¢783	¢85	¢2,160	¢1,465	¢1,983	¢5,639	¢12,115
Cartera de créditos	17,149	16,996	2,271	4,386	4,718	21,381	66,901
Total recuperación de activos (sensibles a tasas)	¢17,932	¢17,081	¢4,431	¢5,851	¢6,701	¢27,020	¢79,016
Obligaciones con el público	414	2,511	6,063	17,977	11,000	12,188	50,153
Obligaciones con el BCCR	-	-	-	-	-	18,163	18,163
Obligaciones con entidades financieras	21,996	1,661	299	8,491	958	14,044	47,449
Total vencimiento de pasivos (sensibles a tasas)	¢22,410	¢4,172	¢6,362	¢26,468	¢11,958	¢44,395	¢115,765
Diferencia recuperación de activos menos vencimiento de pasivos	(¢4,478)	¢12,909	(¢1,931)	(¢20,617)	(¢5,257)	(¢17,375)	(¢36,749)
Saldos en moneda extranjera:							
Inversiones	¢9,860	¢895	¢8,346	¢22,789	¢30,799	¢14,602	¢87,291
Cartera de créditos	¢120,790	30,541	6,577	4,167	4,835	35,256	202,166
Total recuperación de activos (sensibles a tasas)	¢130,650	¢31,436	¢14,923	¢26,956	¢35,634	¢49,858	¢289,457
Obligaciones con el público	6,062	13,012	17,384	37,861	22,554	6,419	103,292
Obligaciones con entidades financieras	29,284	21,345	14,911	3,369	8,268	18,848	96,025
Total vencimiento de pasivos (sensibles a tasas)	¢35,346	¢34,357	¢32,295	¢41,230	¢30,822	¢25,267	¢199,317
Diferencia recuperación de activos menos vencimiento de pasivos	¢95,304	(¢2,921)	(¢17,372)	(¢14,274)	¢4,812	¢24,591	¢90,140
Saldos totales moneda nacional y moneda extranjera							
Total recuperación de activos (sensibles a tasas)	¢148,582	¢48,517	¢19,354	¢32,807	¢42,335	¢76,878	¢368,473
Total vencimiento de pasivos (sensibles a tasas)	57,756	38,529	38,657	67,698	42,780	69,662	315,082
Diferencia recuperación de activos menos vencimiento de pasivos	¢90,826	¢9,988	(¢19,303)	(¢34,891)	(¢445)	¢7,216	¢53,391

- b. **Riesgo de Precio** - Es la probabilidad de que ocurra una pérdida económica debido a variaciones adversas en el precio de mercado de un instrumento financiero. La UAIR identifica, se mide y controla en forma diaria el valor de la máxima pérdida esperada de la cartera del banco - inversiones propias, en un determinado horizonte de tiempo y dentro de un nivel de confianza dado mediante el cálculo del valor en riesgo (VAR), con el fin de gestionar el riesgo de mercado de las inversiones en títulos valores en su componente precio de mercado. Para ello se mide y controla con los siguientes indicadores: VAR total monetario / patrimonio, VAR (valor en riesgo) del precio de la cartera de inversiones y RAR (rendimiento ajustado por valor en riesgo) del precio de la cartera de inversiones. Se tienen límites aprobados por la junta directiva a los cuales se les da seguimiento.
- c. **Riesgo de Crédito** – Es la posibilidad de pérdidas económicas debido al incumplimiento de las condiciones pactadas por parte del deudor, emisor o contraparte. El riesgo de incumplimiento frente a una contraparte se define como la posibilidad de que una de las partes de una operación mediante instrumentos financieros pueda incumplir sus obligaciones. El Banco estructura los niveles de riesgo de crédito estableciendo límites en el monto del riesgo aceptado en la relación a un prestatario, o grupos de prestatarios y a segmentos geográficos e industriales. Tales riesgos se controlan sobre una base revolutiva y están sujetos a una revisión de periodicidad al menos anual o superior. Los límites sobre el nivel de riesgo de crédito por producto se aprueban regularmente por la Junta Directiva.

El riesgo de crédito se relaciona principalmente con la cartera de crédito y las inversiones en valores, la administración del riesgo de crédito en las inversiones está representada por el monto de los activos del balance. Adicionalmente el Banco está expuesto al riesgo crediticio de los créditos fuera de balances, como son los compromisos, cartas de crédito, avales y garantías.

La exposición para riesgo de crédito, se administra mediante el análisis regular de la capacidad de los prestatarios actuales y potenciales para cumplir con las obligaciones de repago de capital e intereses y ajustando estos límites donde sea apropiado.

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.

La UAIR y el Comité de Riesgo le dan seguimiento a una serie de indicadores de riesgo crediticio tales como la morosidad mayor a 90 días, la cobertura de la cartera morosa mayor a 90 días, la morosidad mayor a 30 días, el gasto anualizado por estimaciones entre el activo productivo, la relación de bienes realizables a activo total y la exposición a crédito abierto (OCE por sus siglas en inglés). Igualmente, la UAIR calcula la pérdida esperada de la cartera y la relaciona al nivel de estimaciones del banco, así como el cálculo de todos los indicadores que estipula el acuerdo SUGEF 2-

10. Se tienen límites aprobados por la Junta Directiva a los cuales se les da seguimiento.

Finalmente es importante comentar, que un Banco también se expone a riesgos cambiarios a través de su cartera de crédito. Esto, debido a que aumentos en el tipo de cambio, pueden incidir en la capacidad de pago de un cliente crediticio que tenga un pasivo en moneda externa. La Entidad dispone de metodologías de riesgo cambiario y crediticio, que permiten medir los impactos en el flujo de caja de un deudor ante variaciones en el tipo de cambio, y de esta forma poder sensibilizar diferentes escenarios.

- d. **Riesgo Cambiario** - Es la posibilidad de sufrir pérdidas como consecuencia de variaciones en el tipo de cambio, está compuesto por los riesgos de conversión, riesgos de posición en moneda extranjera y riesgos de transacciones. Este riesgo también se manifiesta cuando el resultado neto del ajuste cambiario no compensa proporcionalmente el ajuste en el valor de los activos denominados en moneda extranjera, ocasionando una reducción en el indicador de suficiencia patrimonial. Este riesgo depende de la posición del balance, o mejor dicho del nivel de exposición cambiaria del ente, también incide el grado de exposición que se tenga por las operaciones en moneda extranjera que no se registran en el balance.

Este riesgo se mide por medio del indicador definido por SUGEF para tal fin, el cual no debe superar el 5% y se calcula como el valor absoluto de los activos en moneda extranjera menos pasivos en moneda extranjera, multiplicado por la variación máxima esperada en el tipo de cambio en un año y dividido entre el capital base (Definido en el acuerdo SUGEF 3-06).

La UAIR mide diariamente la pérdida máxima esperada por riesgo cambiario a través de la volatilidad del tipo de cambio y su relación a la posición neta en moneda extranjera (indicador de riesgo cambiario). Se tiene límite aprobado por la Junta Directiva al cual se le da seguimiento.

A continuación, se presenta el calce de plazos en moneda extranjera, obtenido para el cierre al 30 de setiembre de 2022, 2021 y 30 de junio de 2022:

Al 30 de setiembre de 2022 (en miles de dólares estadounidenses)													
	A la Vista	Hasta 30 Días	De 31 a 60 Días	De 61 a 90 Días	De 91 a 180 Días	De 181 a 360 Días	Más de 1 año	Partidas Vencidas a Más de 30 días	Total				
Activos:													
Disponibilidades	US\$ 11,039												US\$ 11,039
Cuenta de encaje con el B.C.C.R	10,535	US\$ 478	US\$ 1,836	US\$ 789	US\$ 5,604	US\$ 10,273	US\$ 13,899	US\$ -	43,414				
Inversiones en valores y depósitos	1,367	14	709	1,022	17,704	14,910	54,869	-	90,595				
Cartera de crédito	-	11,253	8,150	5,108	15,751	25,417	217,249	9,466	292,394				
Total activos	US\$ 22,941	US\$ 11,745	US\$ 10,695	US\$ 6,919	US\$ 39,059	US\$ 50,600	US\$ 286,017	US\$ 9,466	US\$ 437,442				
Pasivos													
Obligaciones:													
Con el público	US\$ 83,714	US\$ 3,393	US\$ 9,493	US\$ 4,250	US\$ 31,897	US\$ 63,056	US\$ 37,016	US\$ -	US\$ 232,819				
Con entidades financieras	1,971	500	5,439	2,167	13,681	20,495	76,015	-	120,268				
Cargos por pagar	6	160	646	127	976	427	391	-	2,733				
Total pasivos	85,691	4,053	15,578	6,544	46,554	83,978	113,422	-	355,820				
Neto	US\$ (62,750)	US\$ 7,692	US\$ (4,883)	US\$ 375	US\$ (7,495)	US\$ (33,378)	US\$ 172,595	US\$ 9,466	US\$ 81,622				

Nota: Las inversiones en valores y depósitos y la cartera de créditos contienen los intereses por cobrar relacionados.

Al 30 de setiembre de 2021 (en miles de dólares estadounidenses)												
	A la Vista	Hasta 30 Días	De 31 a 60 Días	De 61 a 90 Días	De 91 a 180 Días	De 181 a 360 Días	Más de 1 año	Partidas Vencidas a Más de 30 días	Total			
Activos:												
Disponibilidades	US\$ 11,482											US\$ 11,482
Cuenta de encaje con el B.C.C.R	9,645	US\$ 1,327	US\$ 2,208	US\$ 1,513	US\$ 4,669	US\$ 9,214	US\$ 17,589	US\$ -				46,165
Inversiones en valores y depósitos	57,945	10,660	11,734	1,180	2,205	15,123	17,829	-				116,676
Cartera de crédito	-	13,496	6,423	6,218	16,067	41,408	219,593	11,220				314,425
Total activos	US\$ 79,072	US\$ 25,483	US\$ 20,365	US\$ 8,911	US\$ 22,941	US\$ 65,745	US\$ 255,011	US\$ 11,220				US\$ 488,748
Pasivos												
Obligaciones:												
Con el público	US\$ 79,716	US\$ 4,611	US\$ 9,896	US\$ 10,415	US\$ 26,280	US\$ 48,182	US\$ 49,320	US\$ -				US\$ 228,420
Con entidades financieras	2,452	6,700	8,912	2,479	13,496	30,312	100,530	-				164,881
Cargos por pagar	28	315	748	254	738	631	422	-				3,136
Total pasivos	82,196	11,626	19,556	13,148	40,514	79,125	150,272	-				396,437
Neto	US\$ (3,124)	US\$ 13,857	US\$ 809	US\$ (4,237)	US\$ 17,573	US\$ (13,380)	US\$ 104,739	US\$ 11,220				US\$ 92,311

Nota: Las inversiones en valores y depósitos y la cartera de créditos contienen los intereses por cobrar relacionados.

Al 30 de junio de 2022 (en miles de dólares estadounidenses)													
	A la Vista	Hasta 30 Días	De 31 a 60 Días	De 61 a 90 Días	De 91 a 180 Días	De 181 a 360 Días	Más de 1 año	Partidas Vencidas a Más de 30 días	Total				
Activos:													
Disponibilidades	US\$ 9,705												US\$ 9,705
Cuenta de encaje con el B.C.C.R	11,397	US\$ 2,400	US\$ 1,926	US\$ 1,463	US\$ 4,034	US\$ 9,779	US\$ 14,611	US\$ -					45,610
Inversiones en valores y depósitos	8,028	8,691	1,193	15	11,408	36,320	57,102	-					122,757
Cartera de crédito	-	9,971	6,391	7,611	17,454	26,095	210,810	8,212					286,544
Total activos	US\$ 29,130	US\$ 21,062	US\$ 9,510	US\$ 9,089	US\$ 32,896	US\$ 72,194	US\$ 282,523	US\$ 8,212					US\$ 464,616
Pasivos													
Obligaciones:													
Con el público	US\$ 91,200	US\$ 8,451	US\$ 13,244	US\$ 5,173	US\$ 24,863	US\$ 60,346	US\$ 35,387	US\$ -					US\$ 238,664
Con entidades financieras	1,945	11,168	2,500	6,781	8,106	19,578	84,012	-					134,090
Cargos por pagar	96	1,234	540	361	433	429	385	-					3,478
Total pasivos	93,241	20,853	16,284	12,315	33,402	80,353	119,784	-					376,232
Neto	US\$ (64,111)	US\$ 209	US\$ (6,774)	US\$ (3,226)	US\$ (506)	US\$ (8,159)	US\$ 162,739	US\$ 8,212					US\$ 88,384

Nota: Las inversiones en valores y depósitos y la cartera de créditos contienen los intereses por cobrar relacionados.

3.39 INSTRUMENTOS FINANCIEROS

A continuación, y en las Notas 3.37 y 3.38 se presenta un resumen de las principales revelaciones relativas a los instrumentos financieros del Banco que son requeridas por dicha norma y que no se detallan en las notas mencionadas:

3.39.1 CATEGORÍAS DE INSTRUMENTOS FINANCIEROS

Al 30 de setiembre de 2022, 2021 y 30 de junio de 2022, los instrumentos financieros del Banco se componían de:

	30/09/2022	30/09/2021	30/06/2022
Disponibilidades	¢ 42,731,952,867	¢ 43,164,670,821	¢ 45,703,699,392
Activos financieros (valuados al costo amortizado):			
Inversiones en valores y depósitos	74,886,633,900	85,677,111,301	97,274,073,603
Cartera de créditos	247,014,284,441	247,740,485,700	256,555,849,094
Productos por cobrar	4,210,452,856	7,550,611,741	4,788,231,947
Cuentas y comisiones por cobrar	3,342,462,771	3,082,416,864	3,853,757,157
Total	¢ 372,185,786,835	¢ 387,215,296,427	¢ 408,175,611,193
Pasivos financieros (valuados al costo amortizado):			
Obligaciones con el público	¢ 201,787,572,783	¢ 194,504,154,636	¢ 221,370,383,083
Obligaciones con el BCCR	18,163,000,000	18,163,000,000	18,163,000,000
Otras obligaciones financieras	118,088,077,336	139,975,699,310	131,457,276,307
Cargos financieros por pagar	2,271,043,689	2,528,659,007	3,201,437,788
Cuentas por pagar	1,870,895,657	2,617,563,956	2,597,588,475
Total	¢ 342,180,589,465	¢ 357,789,076,909	¢ 376,789,685,653

3.39.2 ADMINISTRACIÓN DE RIESGOS E INSTRUMENTOS FINANCIEROS

La división financiera del Banco monitorea y administra los riesgos financieros relacionados con la operación a través de la aplicación de políticas y procedimientos de administración de riesgo. Estos incluyen el riesgo crediticio, de tasa de interés, de liquidez y riesgo cambiario, los cuales se detallan en la Nota 3.38.

- **Tasa de Interés Efectiva y Riesgo de Liquidez** - El Banco requiere tener suficiente efectivo para hacer frente a sus obligaciones. Para ello cuenta con suficiente efectivo en bancos e inversiones de neta liquidez. Además, cuenta con líneas de crédito en instituciones financieras que le permiten hacer frente a cualquier déficit de efectivo para el cumplimiento de sus obligaciones a corto plazo.

En relación con los ingresos y gastos generados por activos financieros y las obligaciones financieras, el Banco prepara calces de plazos y monitorea las tasas de interés efectivas al 30 de setiembre de 2022, los cuales se detallan en la Nota 3.38. Con el objeto de cubrir la exposición del riesgo cambiario generado por la posición neta en moneda extranjera, el banco mantiene operaciones con derivados, según se detalla en la Nota 4.1.

- **Riesgo Cambiario** - El Banco realiza transacciones denominadas en moneda extranjera y, por tanto, se expone al riesgo de fluctuaciones en el tipo de cambio. Este riesgo se detalla en la Nota 3.38.
 - **Análisis de Sensibilidad al Tipo de Cambio** - El siguiente detalle muestra la sensibilidad de la moneda no funcional producto de una disminución o incremento en el tipo de cambio. El 10% es la tasa de sensibilidad usada por la Administración y representa la mejor estimación de cuál podría ser la variación en el tipo de cambio.

Sensibilidad a un Aumento en el Tipo de Cambio -

Sensibilidad a un aumento en el tipo de cambio:

	Nota	
Posición neta	3.5	US\$ 61,719,094
Tipo de cambio de cierre al 30/09/2022		632.72
Aumento en el tipo de cambio de un 10%		63.27
Ganancia	¢	<u><u>3,905,090,516</u></u>

Sensibilidad a una disminución en el tipo de cambio:

	Nota	
Posición neta	3.5	US\$ 61,719,094
Tipo de cambio de cierre al 30/09/2022		632.72
Disminución en el tipo de cambio de un 10%		-63.27
Pérdida	¢	<u><u>(3,905,090,516)</u></u>

- **Análisis de Sensibilidad de Tasas de Interés** - Al 30 de setiembre de 2022, se presenta el siguiente análisis de sensibilidad de tasas de interés para los instrumentos de inversión y de deuda:

Sensibilidad a un aumento en la tasa de interés de las inversiones:

Inversiones en instrumentos financieros	¢	74,886,633,900
Aumento en las tasas de un 1%	¢	<u>748,866,339</u>
Aumento en las tasas de un 2%	¢	<u><u>1,497,732,678</u></u>

Sensibilidad a una disminución en la tasa de interés de las inversiones:

Inversiones en instrumentos financieros	¢	74,886,633,900
Disminución en las tasas de un 1%	¢	<u>(748,866,339)</u>
Disminución en las tasas de un 2%	¢	<u><u>(1,497,732,678)</u></u>

Sensibilidad a un aumento en la tasa de interés de la cartera de crédito:

Cartera de crédito	¢	242,100,865,451
Aumento en las tasas de un 1%	¢	<u>2,421,008,655</u>
Aumento en las tasas de un 2%	¢	<u><u>4,842,017,309</u></u>

Sensibilidad a una disminución en la tasa de interés de la cartera de crédito:

Cartera de crédito	¢	242,100,865,451
Disminución en las tasas de un 1%	¢	<u>(2,421,008,655)</u>
Disminución en las tasas de un 2%	¢	<u><u>(4,842,017,309)</u></u>

Sensibilidad a un aumento en la tasa de interés de las obligaciones con el público:

Obligaciones con el público	¢	201,787,572,783
Aumento en las tasas de un 1%	¢	<u>2,017,875,728</u>
Aumento en las tasas de un 2%	¢	<u><u>4,035,751,456</u></u>

Sensibilidad a una disminución en la tasa de interés de las obligaciones con el público:

Obligaciones con el público	¢	201,787,572,783
Disminución en las tasas de un 1%	¢	(2,017,875,728)
Disminución en las tasas de un 2%	¢	(4,035,751,456)

Sensibilidad a un aumento en la tasa de interés de la deuda:

Obligaciones financieras	¢	118,088,077,336
Aumento en las tasas de un 1%	¢	1,180,880,773
Aumento en las tasas de un 2%	¢	2,361,761,547

Sensibilidad a una disminución en la tasa de interés de la deuda:

Obligaciones financieras	¢	118,088,077,336
Disminución en las tasas de un 1%	¢	(1,180,880,773)
Disminución en las tasas de un 2%	¢	(2,361,761,547)

3.39.3 VALOR RAZONABLE DE LOS INSTRUMENTOS FINANCIEROS

Las estimaciones del valor razonable son efectuadas a una fecha determinada, con base en información de mercado de los instrumentos financieros. Estos estimados no reflejan cualquier prima o descuento que pueda resultar de la venta de un instrumento financiero en particular a una fecha dada. Estas estimaciones son subjetivas por su naturaleza e 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 el cálculo de estas. De acuerdo con las Normas Internacionales de Información Financiera, inmersa en la definición de valor razonable, se encuentra la presunción de que la entidad continuará como negocio en marcha, sin que haya intención alguna de liquidarla, reducir drásticamente la escala de sus operaciones o tener que operar en condiciones adversas. Por tanto, el valor razonable no es el importe que la empresa podría recibir o pagar en una transacción forzada, en una liquidación involuntaria o una venta en circunstancias adversas.

Cuando se mide el valor razonable de un activo o pasivo, la Compañía utiliza datos de mercado observables siempre que sea posible. Los valores razonables se clasifican en niveles distintos dentro de una jerarquía del valor razonable que se basa en los datos de entrada usados en las técnicas de valoración, 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 para el activo o pasivo que no se basan en datos de mercado observables (datos de entrada no observables).

El valor en libros se aproxima a su valor razonable, excepto por la Cartera de Crédito y los Bienes Realizables, debido al tratamiento contable establecido por el Ente Regulador SUGEF.

4. PARTIDAS DE CONTINGENCIAS, CUENTAS DE ORDEN E INFORMACIÓN

4.1. CUENTAS CONTINGENTES

Al 30 de setiembre de 2022, 2021 y 30 de junio 2022, las cuentas contingentes se detallan como sigue:

	Nota	30/09/2022	30/09/2021	30/06/2022
Garantías de cumplimiento	¢	5,805,046,912	¢ 5,939,427,084	¢ 6,082,303,777
Garantías de participación		186,021,731	618,274,688	494,398,483
Cartas de crédito a la vista sin depósito previo		60,578,764	39,552,211	157,227,517
Cartas de crédito diferidas sin depósito previo		-	118,661,104	-
Líneas de crédito de utilización automática		3,309,472,667	3,531,481,676	3,946,838,854
Instrumentos financieros derivados	3.39.2	-	5,037,680,000	-
Total	¢	<u>9,361,120,074</u>	¢ <u>15,285,076,763</u>	¢ <u>10,680,768,631</u>

4.2. FIDEICOMISOS Y COMISIONES DE CONFIANZA

Banco Improsa, S.A. había firmado contratos de fideicomiso, por los cuales, en su condición de fiduciario, recibió bienes para garantizar los créditos otorgados por terceros y solamente cuentan con estados financieros auditados los fideicomisos de titularización de acuerdo a la regulación vigente. El detalle Al 30 de setiembre de 2022, 2021 y 30 de junio de 2022, de los bienes fideicometidos es el siguiente:

	30/09/2022	30/09/2021	30/06/2022
ACTIVOS			
Disponibilidades	¢ 8,091,458,225	¢ 8,032,881,205	¢ 8,797,419,404
Inversiones en instrumentos financieros	18,265,743,295	20,589,442,918	21,995,826,463
Cuentas y comisiones por cobrar	22,446,941,889	23,145,385,421	22,835,836,542
Subtotal	<u>48,804,143,409</u>	<u>51,767,709,544</u>	<u>53,629,082,409</u>
Terrenos	2,106,348,337,825	2,041,037,161,610	2,199,744,998,700
Edificios e instalaciones	1,848,803,063,299	1,917,483,262,945	1,966,219,598,725
Equipo y mobiliario	506,031,152,544	504,209,317,340	542,062,331,836
Equipo de cómputo	56,260,731	56,260,730	56,260,731
Otros activos	516,865,552,229	585,803,684,308	519,932,391,796
Total activos de los fideicomisos	¢ <u><u>5,026,908,510,037</u></u>	¢ <u><u>5,100,357,396,477</u></u>	¢ <u><u>5,281,644,664,197</u></u>
PASIVOS			
Cuentas por pagar y provisiones	¢ 5,224,324	¢ 4,630,421	¢ 4,720,694
Obligaciones con entidades no financieras	3,464,321,965	3,767,104,895	3,790,265,647
Otros pasivos	7,819,432	13,434,863	14,769,154
Total de pasivos de los fideicomisos	¢ <u><u>3,477,365,721</u></u>	¢ <u><u>3,785,170,179</u></u>	¢ <u><u>3,809,755,495</u></u>
PATRIMONIO			
Aportes en efectivo	¢ 26,114,076,430	¢ 28,376,793,778	¢ 30,611,891,479
Aportes en especie	4,997,290,040,049	5,068,180,796,844	5,247,202,225,882
Ajustes al patrimonio	(2,067,172)	1,425,701	(1,457,975)
Resultados acumulados	29,095,009	13,209,975	22,249,316
Total patrimonio	<u><u>5,023,431,144,316</u></u>	<u><u>5,096,572,226,298</u></u>	<u><u>5,277,834,908,702</u></u>
Total pasivos y patrimonio de los fideicomisos	¢ <u><u>5,026,908,510,037</u></u>	¢ <u><u>5,100,357,396,477</u></u>	¢ <u><u>5,281,644,664,197</u></u>

4.3. OTRAS CUENTAS DE ORDEN

Al 30 de setiembre de 2022, 2021 y 30 de junio de 2022, el detalle de cuentas de orden es el siguiente:

	30/09/2022	30/09/2021	30/06/2022
Otras garantías en poder de la entidad	¢ 2,148,364,131,670	¢ 1,044,382,562,195	¢ 1,360,457,374,385
Líneas de crédito otorgadas, pendientes de utilización	42,980,115,421	39,119,090,187	45,759,845,101
Créditos castigados	3,484,024,855	8,174,320,913	3,484,024,855
Productos en suspenso cartera de créditos (1)	575,177,582	285,270,809	598,035,987
Cuentas de registro varias	11,432,170,314	13,443,278,606	12,448,506,123
Cuentas de orden por cuenta de terceros	13,225,921,744	21,332,027,203	14,924,856,528
Cuentas de orden por cuenta de terceros por actividades de custodia	2,428,648,585	3,976,869,951	4,048,431,932
Total	¢ 2,222,490,190,171	¢ 1,130,713,419,864	¢ 1,441,721,074,911

(1) De conformidad con la resolución SGF-3103-2021 del 29 de octubre del 2021, emitida por la SUGEF, la cual indica que a partir del 1° de noviembre de 2021, se suspende el registro contable como ingreso del devengo de intereses a más de 180 días, al 30 de setiembre de 2022, el Banco no reconoció en el estado de resultados la suma de ¢258,245,833, correspondiente a intereses devengados por más de 180 días y no percibidos, los cuales, se registraron en la cuenta de orden “productos por cobrar en suspenso”. (Nota 3.3.6).

Al 30 de setiembre del 2021 esta resolución no existía por lo tanto no se realizaba este registro.

4.4. PASIVOS CONTINGENTES

4.4.1 FISCAL

Las declaraciones del impuesto sobre la renta por los últimos cuatro períodos están a disposición de las autoridades fiscales para su revisión. Consecuentemente, el Banco mantiene la contingencia por cualquier impuesto adicional que pueda resultar por deducciones no aceptadas para tales fines. La Gerencia considera que las declaraciones, tal y como han sido presentadas, no serían sustancialmente ajustadas como resultado de una fiscalización.

A continuación, se presenta un detalle del traslado de cargos para el periodo 2016 y una propuesta de regularización para el período 2017 los cuales han sido notificados al Banco:

- **Fiscalización Período 2016** - En diciembre del 2018, el Banco fue notificado de un traslado de cargos por ¢643.785.537 sobre la actuación fiscalizadora llevada a cabo por la Tributación Directa para el período 2016, actuación que se encuentra aún en fase de discusión, por lo que el Banco remitió en enero del 2019 un documento de impugnación sobre dicho traslado. El 8 de agosto de 2019, el Banco fue notificado de la resolución determinativa, contra la cual el Banco presentó, el 20 de setiembre de 2019, recurso de revocatoria ante la Dirección de Grandes Contribuyentes. El 23 de diciembre de 2020 el Banco fue notificado del rechazo del recurso de revocatoria, por lo que el día 4 de febrero del 2021 presentó un recurso de apelación contra esta resolución ante la Dirección de Grandes Contribuyentes.

Al 30 de setiembre de 2022 y 2021 el Banco ha reconocido una provisión por este concepto por la suma de ¢557.118.333,. Esta provisión terminó de constituirse en junio del 2021, de conformidad con lo establecido en el Reglamento de Información Financiera (Nota 7) por lo que para este periodo no incurre en ningún gasto del periodo por este concepto, mientras que para el periodo 2021 reconoció al gasto en el período 2021 la suma de ¢111,423,666 (Nota 3.34), correspondiente a una provisión mensual de ¢18.570.611,

Sobre este mismo caso existe un procedimiento administrativo sancionatorio, mediante el cual se pretende imponer una sanción del 50%, en fecha 14 de noviembre de 2018 se llevó acabo la Audiencia Final y se notificó el Informe de Alegatos contra la Propuesta de Resolución Sancionadora; actualmente se está a la espera de que el Procedimiento Determinativo adquiera firmeza para emitir la Resolución Sancionadora.

- **Fiscalización Período 2017** - El 15 de febrero del 2022, el Banco fue notificado sobre la propuesta de regularización sobre el periodo fiscal 2017 por parte de la Administración Tributaria.

El 24 de marzo del 2022 el Banco presentó un reclamo administrativo en contra de la propuesta de regularización, actualmente estamos a la espera de la respuesta por parte de la Administración Tributaria.

4.4.2 LABORAL

Hasta febrero de 2001, el pago del auxilio de cesantía equivalía a un mes de sueldo por cada año de trabajo; a partir de marzo de 2001 equivale en promedio de 20 días por cada año de trabajo. Esta indemnización está limitada a un pago máximo de ocho meses, efectivo a la muerte, retiro por pensión o separación del empleado sin causa justa. El auxilio de cesantía no es operante cuando el empleado renuncia voluntariamente o es despedido con causa.

4.4.3 IMPUESTO DE PATENTE MUNICIPAL

Las declaraciones de éste impuesto por los últimos cinco períodos están a disposición de las Municipalidades, en donde el Banco opera con sus Agencias, para su revisión. La Gerencia considera que las declaraciones, tal y como han sido presentadas, no serán sustancialmente ajustadas como resultado de una futura revisión.

4.4.4 LITIGIOS Y PROCESOS ADMINISTRATIVOS

- ***Acto Administrativo Interpuesto por la SUGEF sobre el Registro de los Costos Directos Diferidos Asociados a los Créditos*** - El 15 de mayo de 2020, Banco Improsa liquidó el saldo al 31 de diciembre del 2019 que mantenía en la cuenta ***“182-05 Costos Directos Diferidos Asociados a Créditos”*** por el cambio en la política contable que se genera con la adopción del Acuerdo SUGEF 30-18 ***“Reglamento de Información Financiera”***, en el cual se establece la nueva cuenta contable ***“136 Costos Directos Incrementales Asociados a Créditos”***, en esta cuenta deben de registrarse los costos incrementales directos incurridos por la Entidad en la formalización de créditos, para lo cual se observa una modificación de costos incrementales, que son aquellos costos en los que se incurre únicamente si se genera el instrumento financiero, es decir, son costos variables y no costos fijos. El registro contable se hizo contra períodos anteriores, esto amparado en el Transitorio I del Acuerdo SUGEF anteriormente citado, dicho acuerdo establece que según extracto ***“Todos los efectos de la implementación del Reglamento de Información Financiera deben realizarse mediante ajustes a los resultados acumulados”***.

En el mes de junio del 2021 y por común acuerdo de las partes se desestima la demanda y se levanta la medida cautelar, dicho acuerdo quedó en firme el 14 de junio de 2021 a las quince horas veinte minutos, en el Tribunal Contencioso Administrativo y Civil de Hacienda, sección cuarta, Segundo Circuito Judicial de San José.

- ***Proceso Contencioso Administrativo de Lesividad del Estado contra Banco Improsa y Proceso Contencioso Administrativo de Banco Improsa contra el Estado*** - El Estado demandó al Banco, en el contexto de un proceso de lesividad, relacionado a la discusión del ajuste del impuesto sobre la renta de los períodos fiscales 1999 al 2005. Esta demanda solicita la nulidad del fallo 583-2011 del Tribunal Fiscal Administrativo, por considerar que éste es lesivo a los intereses de la Administración Tributaria.

En otro proceso, el Banco demandó al Estado, en razón de los ajustes realizados por la Administración Tributaria para los períodos fiscales 1999 al 2005 del impuesto sobre la renta. En este proceso se discuten los daños ocasionados al Banco, debido a la inducción a error por parte de la Administración Tributaria.

En setiembre del 2014, el Banco pago bajo protesta la suma de ¢1.280.463.259, que corresponde a la totalidad del impuesto determinado por el Tribunal Fiscal Administrativo, para los períodos indicados. (Nota 3.4 y 3.9).

El 23 de setiembre de 2019, se realizó el juicio oral y público. El 18 de noviembre de 2019, el Banco fue notificado de la sentencia en que se declaró con lugar la demanda de lesividad interpuesta por el Estado y se declaró sin lugar la demanda interpuesta por el Banco.

El 9 de diciembre de 2019, el Banco presentó Recurso de Casación ante la Sala Primera de la Corte Suprema de Justicia, en donde expuso sólidos argumentos con respecto a los siguientes aspectos:

- En relación con el procedimiento determinativo: falta de motivación en lo concerniente a los aspectos de responsabilidad civil.
- En relación con los aspectos de nulidad: vicios vinculados a los hechos y a la prueba relativa a la solicitud de autorización de la metodología SUGEF aprobada por la Asociación Bancaria Costarricense (ABC), vicios indirectos vinculados a los hechos y prueba relacionados con las disposiciones del informe de la Contraloría General de la República, violaciones por la indebida apreciación de la prueba sobre el hecho de la pertenencia de Banco Improsa a la ABC, vicios en relación con el derecho de petición en materia tributaria, violación del principio de seguridad jurídica, confianza legítima y buena fe.
- En relación con el proceso de lesividad: vicio de incongruencia al declarar lesivo el reconocimiento de la exención de las ganancias cambiarias por inversiones en títulos de moneda extranjera emitidos por el Estado o sus bancos, vicios indirectos relacionados con los gastos financieros asociados a las reservas de liquidez y violación directa de los artículos 1y 6ch de la Ley del Impuesto sobre la Renta, en relación con el ajuste por ingresos no gravables recalificados como gravables.

En fecha del 19 de febrero de 2021, la Sala Primera notificó a Banco Improsa de la resolución No.000189-A-S1-2021 de las once horas veintiuno minutos del 4 de febrero de 2021, donde declaró extemporáneo el recurso de casación interpuesto por parte de la Procuraduría General de la República.

Actualmente el Banco está a la espera de que la Sala Primera de la Corte Suprema de Justicia se pronuncie sobre la admisibilidad del recurso de casación interpuesto por Banco Improsa.

- **Otros** - En el curso ordinario de los negocios, el Banco está involucrado en litigios y otras acciones legales. En opinión de la Administración se han efectuado las previsiones necesarias y por tanto el resultado final de estos asuntos no tendrá un efecto adverso en la posición financiera, en los resultados de sus operaciones o liquidez del Banco.

4.5. HECHOS RELEVANTES

- a. Ante la emergencia sanitaria provocada por la enfermedad COVID-19 en marzo del 2020, y conforme las medidas de restricción y aislamiento social fueron impactando con severidad la actividad económica del país, Banco Improsa adoptó una serie de medidas de flexibilización enfocadas en asegurar la ejecución expedita de readecuaciones, prórrogas y refinanciamientos de las operaciones, todo esto en los periodos 2020 y 2021.

Dichas medidas al día de hoy han concluido y en lineamiento con lo solicitado por la Superintendencia General de Entidades Financieras en el oficio SGF-3103-2021 del 29 de octubre del 2021 y por el Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero, oficio CNS-1698/08 del 10 de noviembre del 2021, Banco Improsa registra y revela en los estados financieros de forma transparente los impactos sufridos por la adopción de estas medidas de flexibilización. Ver notas 3.3.6 y 4.3.

- b. Entre la fecha de cierre del período anterior auditado y la fecha de emisión de este informe no se presentaron hechos relevantes que deban informarse.

5. INDICADORES DE RIESGO

5.1 SUFICIENCIA PATRIMONIAL

Las leyes bancarias en Costa Rica requieren a los bancos privados mantener un capital pagado mínimo de ¢17.121 millones (según Artículo No. 9 del Acta de la Sesión 6003-2021, del 2 de junio de 2021, del Banco Central de Costa Rica) y un patrimonio de por lo menos 10% de sus activos ponderados por riesgo incluyendo los instrumentos financieros fuera de balance general. Al 30 de setiembre de 2022, 2021 y 30 de junio de 2022, la capitalización ponderada por activos de riesgo del Banco de acuerdo a las disposiciones emitidas por la Superintendencia General de Entidades Financieras es del 14.09%, 12.46% y 13.94% respectivamente.

De acuerdo con la normativa vigente al 30 de setiembre de 2022, el indicador de la suficiencia patrimonial no debe ser inferior a un 10%.

6. NOTAS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS QUE NO APLICAN

Al 30 de setiembre de 2022, los siguientes artículos del Reglamento de Información Financiera, Acuerdo SUGEF 30-18, no aplican al Banco:

Artículo 9. NIC 8. Estimaciones contables – Deterioro de primas por cobrar vencidas (Aseguradoras y Reaseguradoras).

Artículo 17. Aportaciones de asociados de entidades cooperativas e instrumentos similares – derecho de rescate.

7. 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 rige a partir del 1º 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:

- a. ***Estado de Flujos de Efectivo (NIC 7)*** - El Consejo autorizó únicamente la utilización del método indirecto. La NIC 7 permite el uso del método directo e indirecto, para la preparación del estado de flujos de efectivo. Adicionalmente la Norma requiere revelar derivados de flujos de efectivo como los que no implican flujos de efectivos, por ejemplo, por cambios en variaciones en las tasas de cambio de la moneda extranjera.
- b. ***Registro de Estimaciones, Provisiones y Reservas*** - Estas partidas son determinadas siguiendo fórmulas preestablecidas, legislación pertinente o por solicitud de parte de las entidades reguladoras. Las estimaciones contables son las mejores aproximaciones de valores o partidas que se incluyen en los estados financieros para medir los efectos de sucesos o transacciones económicas ya ocurridas, o bien una situación actual que es propia de un activo o pasivo de la Entidad, incluidos los ajustes que se producen tras la evaluación de un elemento como resultado de nueva información o nuevos acontecimientos. La NIC 8 establece que en la medida que un cambio en una estimación contable dé lugar a cambios en activos y pasivos, o se refiera a una partida de patrimonio, deberá ser reconocido ajustando el valor en libros de la correspondiente partida de activo, pasivo o patrimonio en el período en que tiene lugar el cambio, por lo que se puede presentar la necesidad de realizar cambios de manera retrospectiva. Sin embargo, el CONASSIF en el “Reglamento de Información Financiera” estableció que todo cambio en las estimaciones contables es prospectivo y se registra en los resultados del período.

Las estimaciones crediticias se calculan en cumplimiento al Acuerdo SUGEF 1-05 “Reglamento para la Calificación de Deudores”, en sus Artículos 11bis “Estimaciones Genéricas” y 12 “Estimaciones Mínimas.”

- c. ***Moneda Funcional y Efectos de las Variaciones en las Tasas de Cambio de la Moneda Extranjera*** - El CONASSIF 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 a 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.
- d. ***Impuesto a las Ganancias (NIC 12) y CINIF 23 / La Incertidumbre Frente a los Tratamientos del Impuesto a las Ganancias*** - Se aplica la NIC 12 para el registro y presentación de los activos y pasivos por impuestos diferidos y corrientes. De igual forma a partir del 1° de julio de 2021, se aplica la reforma fiscal de acuerdo a la Ley de Fortalecimiento a las Finanzas Públicas, Ley No.9635.

En el caso de una disputa de un tratamiento impositivo concreto por parte de la Autoridad Fiscal, que inicia con la notificación de un traslado de cargos, se procede como sigue:

- Se registra contra resultados del período en el caso de que, de acuerdo con la valoración por parte de la alta gerencia, se concluya que el Banco tiene una obligación de exigibilidad inmediata con la Administración Tributaria.
- Se registra una provisión, para aquellos tratamientos no considerados en el punto anterior, y cuyo monto debe reflejar la incertidumbre para cada uno de los tratamientos impositivos en disputa, de acuerdo con el método que mejor prediga su resolución según lo señalado por el CINIFF 23.

En relación al tratamiento contable sobre la provisión del proceso de Fiscalización del Período 2016 (Nota 4.4.1), el Banco realizó el registro basado en el Artículo 10 del “Reglamento de Información Financiera” se cita textualmente: *“inciso 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.”

Acerca del tratamiento contable relacionado al proceso de Amnistía Tributaria, para los traslados de cargos del período 2010 (Nota 3.9). El monto cancelado se amortiza

en un plazo de cinco años que concluyen en diciembre 2023, de acuerdo a lo estipulado en la Ley 9635 Fortalecimiento de las Finanzas Públicas, Capítulo II - Transitorio XXIV que cita textualmente:

“Se declara una amnistía tributaria por motivos de interés público, para condonar los intereses asociados a las sumas determinadas en el impuesto sobre la renta por la Dirección General de Tributación en los procedimientos de fiscalización iniciados para los periodos fiscales 2010, 2011, 2012, 2013, 2014, 2015, 2016 y 2017, a las instituciones del Sistema Bancario Nacional, de conformidad con la definición establecida en el artículo 1 de la Ley No.1644, Ley Orgánica del Sistema Bancario Nacional, de 26 de setiembre de 1953. En lugar de ello, dichas instituciones pagarán el principal reconociendo expresamente para su cálculo todos los cargos correspondientes.

En caso de hacer tal reconocimiento, se acogerán a una reducción de la sanción en los siguientes términos:

- a) En el primer mes de entrada en vigencia de esta ley, la sanción será rebajada en un ochenta por ciento (80%).*
- b) En el segundo mes de entrada en vigencia, la sanción será rebajada en un setenta por ciento (70%).*
- c) En el tercer mes, la sanción será rebajada en un sesenta por ciento (60%). Dicha amnistía rige únicamente para los procesos tributarios iniciados con anterioridad a la entrada en vigencia de la presente ley, y se podrán acoger a ella únicamente durante los tres meses siguientes a la publicación de esta ley. Las instituciones del Sistema Bancario Nacional se comprometen a pagar dichos montos de manera inmediata; sin embargo, se les autoriza a diferir tal gasto en sesenta meses, todo a partir de la promulgación de la presente ley. Alternativamente, se autoriza a las instituciones que no opten por este diferimiento, para que reconozcan el efecto acumulado de dichos montos, por una única vez, y al momento de promulgación de la presente ley, como un ajuste al saldo de las utilidades acumuladas de ejercicios anteriores”.*

La NIC 12 prohíbe a las empresas que realizan la distinción entre partidas corrientes y no corrientes en sus estados financieros proceder a clasificar como activos o pasivos corrientes los activos o pasivos por impuestos diferidos.

- e. ***Propiedades, Planta y Equipo (NIC 16) y NIC 36 / Deterioro del Valor de Uso de los Activos*** - Con posterioridad al reconocimiento inicial, los bienes inmuebles deben de ser contabilizados de acuerdo con el modelo de revaluación. La revaluación se debe respaldar con un avalúo hecho por un profesional independiente, autorizado por el colegio respectivo. Cuando se revalúe un activo, la depreciación acumulada en la fecha de la revaluación de los bienes inmuebles debe ser reexpresada proporcionalmente al cambio en el importe en libros bruto del activo, de manera que el importe en libros neto del mismo sea igual a su importe revaluado. La depreciación de los inmuebles mobiliario y equipo se calcula y contabiliza mensualmente sobre el costo histórico y los valores revaluados siguiendo lo dispuesto en este sentido por la Administración Tributaria. Esto es una diferencia con NIC16 ya que la misma no exige una reevaluación. Adicionalmente las mejoras a la propiedad arrendada se

muestran como otros activos según catálogo de cuentas y no como parte del activo fijo.

- f. **Información Financiera Intermedia (NIC 34)** - Los estados financieros deben cumplir con lo exigido por la NIC 1 Presentación de Estados Financieros y acompañado de las notas explicativas que exige la NIC 34 Información Financiera Intermedia, excepto por lo indicado en lo que disponga la reglamentación del CONASSIF con respecto a la presentación y revelación de los estados financieros.

- g. **Activos no Corrientes Mantenidos para la Venta y Operaciones Discontinuas (NIF 5)** - En el caso de las entidades supervisadas por SUGEF, los bienes propiedad de la Entidad cuyo destino es su realización o venta: bienes mantenidos para la venta, deben ser valorados al menor valor entre su importe en libros y su valor razonable menos los costos de venta. La Entidad debe implementar un plan de venta y un programa para negociar los activos a un precio razonable que permita completar dicho plan en el menor plazo posible. Para determinar el valor en libros, la Entidad debe realizar el registro de una estimación a razón de 48 meses hasta completar el ciento por ciento del valor contable del bien. Este registro contable iniciará a partir del cierre del mes en que el bien fue i) adquirido, ii) producido para su venta o arrendamiento o iii) dejado de utilizar.

- h. **Norma Internacional Contabilidad (NIC 8) Errores Fundamentales y Otros Cambios en las Políticas Contables** - La Para los entes supervisados por SUGEF, la política contable en materia de medición del riesgo de crédito de los deudores y determinación del monto de las estimaciones, debe considerar como mínimo el Acuerdo SUGEF 1-05 “Reglamento para la Calificación de Deudores”. Los ajustes por cambios en la estimación sobre riesgo de crédito o errores en la aplicación de las políticas sobre esta materia, deben registrarse en el resultado del período y no se debe considerar error material las pérdidas o ganancias reconocidas como resultado del desenlace de una contingencia que previamente no pudo ser estimada con suficiente fiabilidad, los cambios a las estimaciones contables, ni los ajustes indicados anteriormente. Esto difiere con lo indicado en la NIC 8, que requiere una evaluación del impacto, para determinar si fuese necesario una reexpresión retroactiva de información.

- i. **Norma Internacional de Información Financiera (NIIF 16)** - Esta norma establece que, en la medición inicial, se deben tomar en cuenta la estimación de los costos a incurrir por el arrendatario al dismantelar y eliminar el activo subyacente, restaurando el lugar en el que está ubicado o restaurar el activo subyacente a la condición requerida por los términos y condiciones del arrendamiento, a menos que se incurra en esos costos para producir inventarios. El arrendatario incurre en obligaciones a consecuencia de esos costos ya sea en la fecha de comienzo o como una consecuencia de haber usado el activo subyacente durante un período concreto. Mientras que en el acuerdo de la Normativa SUGEF 30-18, no se establece un cambio para el tratamiento de las mejoras a la propiedad arrendada.

8. NOTAS RELACIONADAS CON LA ENTRADA EN VIGENCIA DEL ACUERDO SUGEF 30-18 REGLAMENTO DE INFORMACIÓN FINANCIERA

Adopción de Normas Contables (NIIF) -En setiembre del 2018, mediante las Sesiones 1442-2018 y 1443-2018 del CONASSIF, se aprueba el Acuerdo SUGEF 30-18, Reglamento de Información Financiera, en el cual se establece que la aplicación de las NIIF y sus interpretaciones con sus textos más recientes, son de aplicación obligatoria, con excepción de los tratamientos especiales aplicables a los entes supervisados y a los emisores no financieros

Este Reglamento, entró en vigencia a partir del 1° de enero de 2020.
