



Banco Improsa, S.A.
(Compañía costarricense subsidiaria de Grupo Financiero Improsa, S.A.)
Estados Financieros Intermedios (no dictaminados)
Al 31 de marzo de 2023, 2022 y al 31 de diciembre de 2022

BANCO IMPROSA, S.A.

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

**ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA
AL 31 DE MARZO DE 2023, 2022 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2022**
(Expresados en Colones Costarricenses sin Céntimos)

	Notas	31/03/2023	31/03/2022	31/12/2022
ACTIVOS				
Disponibilidades	2.2c, 3.1	¢ 37,375,627,318	¢ 42,405,516,143	¢ 40,396,000,085
Efectivo		786,789,285	839,723,888	801,205,283
Banco Central de Costa Rica		30,101,372,888	33,003,815,302	33,146,141,958
Entidades financieras del país		1,127,420,210	1,297,314,208	419,012,758
Entidades financieras del exterior		591,726,985	646,104,789	528,378,139
Documentos de cobro inmediato		64,604,868	264,124,269	3,943,598
Disponibilidades restringidas		4,703,713,082	6,354,433,687	5,497,318,349
Inversiones en instrumentos financieros	3.2	47,604,023,811	111,380,439,794	67,445,036,418
Al valor razonable con cambios en resultados	2.2e	1,427,367,969	27,926,256,469	1,625,264,166
Al valor razonable con cambios en otro resultado integral	2.2e	11,313,287,332	75,300,629,781	22,097,066,605
Al costo amortizado		34,315,865,298	7,437,672,173	43,134,409,112
Productos por cobrar		547,503,212	715,881,371	588,296,535
Cartera de créditos	2.2h, 3.3	227,286,457,960	248,023,791,463	240,957,633,618
Créditos vigentes		204,935,982,175	223,212,958,601	215,456,373,869
Créditos vencidos		19,159,290,258	21,500,640,389	22,007,159,825
Créditos en cobro judicial		4,164,464,040	4,271,027,679	4,497,532,473
Costos directos incrementales asociados a créditos		605,058,720	705,774,487	646,821,569
(Ingresos diferidos cartera de crédito)		(584,681,635)	(630,473,376)	(591,305,044)
Productos por cobrar		3,248,538,863	4,647,554,079	3,669,134,908
(Estimación por deterioro)	2.2j	(4,242,194,461)	(5,683,690,396)	(4,728,083,982)
Cuentas y comisiones por cobrar	2.2h, 3.6	1,642,230,573	2,878,991,556	2,011,130,963
Comisiones por cobrar		7,743,040	9,293,234	7,761,174
Cuentas por cobrar por operaciones con partes relacionadas	3.34	1,361,050	966,984	1,871,436
Impuesto sobre la renta diferido e impuesto sobre la renta por cobrar	3.33	22,841,869	42,019,627	49,088,499
Otras cuentas por cobrar		1,756,345,769	3,798,761,919	2,037,034,776
(Estimación por deterioro)	2.2j	(146,061,155)	(972,050,208)	(84,624,922)
Bienes mantenidos para la venta	2.2k, 3.7	6,282,221,360	7,881,930,860	6,113,184,071
Bienes y valores adquiridos en recuperación de créditos		12,313,252,391	13,870,771,209	11,592,770,209
(Estimación por deterioro y por disposición legal o prudencial)		(6,031,031,031)	(5,988,840,349)	(5,479,586,138)

(Continúa)

BANCO IMPROSA, S.A.

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

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA**AL 31 DE MARZO DE 2023, 2022 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2022**

(Expresados en Colones Costarricenses sin Céntimos)

	Notas	31/03/2023	31/03/2022	31/12/2022
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	7,953,518,635	8,697,299,165	8,165,859,836
Otros activos	2.2n, 3.9	7,830,213,802	6,743,678,005	7,098,921,185
Cargos diferidos		249,719,761	468,744,289	299,147,887
Activos intangibles	2.2n	899,670,886	1,700,844,577	1,031,050,144
Otros activos		6,680,823,155	4,574,089,139	5,768,723,154
TOTAL DE ACTIVOS		<u>¢335,992,645,701</u>	<u>¢428,029,999,228</u>	<u>¢372,206,118,418</u>
PASIVOS Y PATRIMONIO				
PASIVOS				
Obligaciones con el público	3.10	¢162,591,530,939	¢223,225,911,645	¢182,596,837,047
A la vista		44,277,566,525	71,197,896,233	50,524,647,426
A plazo		116,665,378,366	150,123,715,213	130,329,033,862
Cargos financieros por pagar		1,648,586,048	1,904,300,199	1,743,155,759
Obligaciones con el Banco Central de Costa Rica	3.11.1	15,907,709,328	18,295,142,049	18,411,854,425
A plazo		15,663,000,000	18,163,000,000	18,163,000,000
Cargos financieros por pagar		244,709,328	132,142,049	248,854,425
Obligaciones con entidades	3.11.2	100,857,594,037	124,936,518,409	109,984,796,722
A la vista		3,847,212,079	2,938,800,442	2,605,707,736
A plazo		44,420,298,905	28,920,849,389	40,853,465,876
Otras obligaciones con entidades		51,814,632,923	92,214,873,708	65,252,017,130
Cargos financieros por pagar		775,450,130	861,994,870	1,273,605,980
Cuentas por pagar y provisiones	3.12	3,747,376,788	4,128,040,698	3,745,833,590
Provisiones		991,593,757	851,392,224	882,216,212
Impuesto sobre la renta diferido	3.33	900,720,130	923,349,207	906,377,399
Otras cuentas por pagar		1,855,062,901	2,353,299,267	1,957,239,979
Otros pasivos		388,121,043	994,099,188	1,328,346,855
Ingresos diferidos		267,722,453	405,550,990	304,064,651
Otros pasivos		120,398,590	588,548,198	1,024,282,204
Obligaciones subordinadas	3.13	7,894,885,629	9,646,814,183	8,776,181,154
Obligaciones subordinadas		5,151,038,250	6,294,088,500	5,679,775,650
Préstamos subordinados		2,729,750,000	3,335,500,000	3,009,950,000
Cargos financieros por pagar		14,097,379	17,225,683	86,455,504
TOTAL DE PASIVOS		<u>¢291,387,217,764</u>	<u>¢381,226,526,172</u>	<u>¢324,843,849,793</u>

(Continúa)

BANCO IMPROSA, S.A.

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

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA**AL 31 DE MARZO DE 2023, 2022 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2022**

(Expresados en Colones Costarricenses sin Céntimos)

	Notas	31/03/2023	31/03/2022	31/12/2022
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		2,948,880,241	2,940,860,738	2,893,506,753
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		(17,524,450)	(25,543,953)	(72,897,938)
Reservas	2.2s, 3.14.2	5,114,646,488	4,821,451,218	5,010,322,313
Resultados acumulados de ejercicios anteriores	3.14.3	10,247,399,287	8,651,883,607	8,651,883,607
Resultado del periodo		(2,812,214,176)	1,282,561,396	1,699,839,855
TOTAL DEL PATRIMONIO		44,605,427,937	46,803,473,056	47,362,268,625
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO		¢ 335,992,645,701	¢ 428,029,999,228	¢ 372,206,118,418
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	4.1	¢ 8,222,330,695	¢ 10,415,516,598	¢ 9,112,477,126
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	2.2z, 4.2	5,121,870,978,700	5,292,286,031,446	5,005,480,842,503
PASIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	2.2z, 4.2	3,002,737,410	4,001,012,869	3,310,419,782
PATRIMONIO DE LOS FIDEICOMISOS	2.2z, 4.2	5,118,868,241,290	5,288,285,018,577	5,002,170,422,721

(Continúa)

BANCO IMPROSA, S.A.

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

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA**AL 31 DE MARZO DE 2023, 2022 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2022**

(Expresados en Colones Costarricenses sin Céntimos)

	Notas	31/03/2023	31/03/2022	31/12/2022
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	4.3	¢ 1,046,647,689,457	¢ 1,317,092,661,006	¢ 726,394,706,914
Cuenta de orden por cuenta propia deudoras		1,037,512,208,256	1,296,664,606,450	712,513,886,482
Cuenta de orden por cuenta terceros deudoras		8,275,324,799	18,216,998,427	11,338,720,663
Cuenta de orden por cuenta de terceros por actividad custodia		860,156,402	2,211,056,129	2,542,099,769

(Concluye)

Las notas adjuntas son parte integral de los estados financieros.

Félix Alpizar Lobo
Gerente General

Leonardo Umaña Ureña
Contador General

Sara Trigueros Muñoz
Auditora Interna

BANCO IMPROSA, S.A.

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

ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL POR TRES MESES QUE TERMINARON EL 31 DE MARZO DE 2023 Y 2022 (Expresados en Colones Costarricenses sin Céntimos)

	Notas	31/03/2023	31/03/2022
Ingresos financieros	2.2x		
Por disponibilidades	¢	43,835,397 ¢	17,522,898
Por inversiones en instrumentos financieros	3.15	526,038,260	553,062,670
Por cartera de créditos	3.16	5,694,024,674	5,084,619,417
Por arrendamientos financieros	3.16	615,376,952	783,813,714
Por ganancia por diferencias de cambios y UD, neta	3.21	-	1,678,797,312
Por ganancia instrumentos financieros al valor razonable con cambios en otro resultado integral	3.17	35,966,575	111,860,498
Por otros ingresos financieros	3.18	131,580,267	194,805,852
Total de ingresos financieros		7,046,822,125	8,424,482,361
Gastos financieros	2.2x		
Por obligaciones con el público	3.19	1,857,968,939	2,019,487,216
Por obligaciones con el Banco Central de Costa Rica		33,266,013	36,041,890
Por obligaciones con entidades financieras y no financieras	3.20	1,674,291,035	1,329,767,689
Por obligaciones subordinadas, convertibles y preferentes		162,825,151	187,506,069
Por pérdidas por diferencias de cambio y UD	3.21	3,868,672,962	-
Por pérdidas por instrumentos financieros al valor razonable con cambios en otro resultado integral		126,026,858	-
Por otros gastos financieros		156,264,549	203,989,534
Total de gastos financieros		7,879,315,507	3,776,792,398
Por estimación de deterioro de activos	3.22	601,077,297	828,959,056
Por recuperación de activos y disminución de estimaciones y provisiones	3.23	431,227,194	196,688,249
RESULTADO FINANCIERO		(1,002,343,485)	4,015,419,156
Otros ingresos de operación	2.2y		
Por comisiones por servicios	3.24	868,125,524	974,168,480
Por bienes mantenidos para la venta	3.25	33,866,647	43,195,503
Por cambio y arbitraje de divisas	3.26	2,303,726,782	865,088,308
Por otros ingresos con partes relacionadas	3.34	226,355,934	224,468,774
Por otros ingresos operativos	3.27	2,596,168,162	868,371,032
Total otros ingresos de operación		6,028,243,049	2,975,292,097

(Continúa)

BANCO IMPROSA, S.A.

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

**ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL
POR TRES MESES QUE TERMINARON EL 31 DE MARZO DE 2023 Y 2022**
(Expresados en Colones Costarricenses sin Céntimos)

	Notas	31/03/2023	31/03/2022
Otros gastos de operación	2.2y		
Por comisiones por servicios	3.28	¢ 254,564,571	¢ 266,687,336
Por bienes mantenidos para la venta	3.29	732,123,256	833,648,751
Por cambio y arbitraje de divisas	3.26	2,028,935,699	426,239,765
Por otros gastos con partes relacionadas	3.34	41,559,976	63,914,021
Por otros gastos operativos	3.30	2,416,049,030	1,214,896,555
Total otros gastos de operación		5,473,232,532	2,805,386,428
RESULTADO OPERACIONAL BRUTO		(447,332,968)	4,185,324,825
Gastos administrativos	2.2y		
Por gastos de personal	3.31	1,612,523,032	1,662,415,574
Por otros gastos de administración	3.31	710,946,837	862,073,865
Total gastos administrativos		2,323,469,869	2,524,489,439
RESULTADO OPERACIONAL NETO ANTES DE IMPUESTOS Y PARTICIPACIONES SOBRE LA UTILIDAD		(2,770,802,837)	1,660,835,386
Impuesto sobre la renta	3.33	47,068,608	300,889,490
Disminución de impuesto sobre la renta		5,657,269	5,657,269
Participaciones sobre la utilidad	3.32	-	83,041,769
RESULTADO DEL PERIODO		¢ (2,812,214,176)	¢ 1,282,561,396
OTROS RESULTADOS INTEGRALES, NETO DE IMPUESTOS			
Ajuste por valuación inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral		55,373,488	(253,867,195)
OTROS RESULTADOS INTEGRALES DEL PERIODO, NETO DE IMPUESTO		¢ 55,373,488	¢ (253,867,195)
RESULTADOS INTEGRALES TOTALES DEL PERIODO		¢ (2,756,840,688)	¢ 1,028,694,201

(Concluye)

Las notas adjuntas son parte integral de los estados financieros.

 Félix Alpizar Lobo
Gerente General

 Leonardo Umaña Ureña
Contador General

 Sara Trigueros Muñoz
Auditora Interna

BANCO IMPROSA, S.A.

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

**ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO
POR TRES MESES QUE TERMINARON EL 31 DE MARZO DE 2023 Y 2022**

(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 2022	<u>22,168,968,597</u>	<u>¢ 6,937,747,500</u>	<u>¢ 3,194,727,933</u>	<u>¢ 4,821,451,218</u>	<u>¢ 8,651,883,607</u>	<u>¢ 43,435,663,934</u>
Resultado del período					1,282,561,396	1,282,561,396
Saldo al 31 de marzo de 2022	<u>22,168,968,597</u>	<u>6,937,747,500</u>	<u>3,194,727,933</u>	<u>4,821,451,218</u>	<u>9,934,445,003</u>	<u>47,057,340,251</u>
Otros resultados integrales al 31 de marzo de 2022						
Ajuste por valuación inversiones disponibles para la venta, neto impuesto sobre renta			-253,867,195			-253,867,195
Saldo al 31 de marzo de 2022	<u>¢ 22,168,968,597</u>	<u>¢ 6,937,747,500</u>	<u>¢ 2,940,860,738</u>	<u>¢ 4,821,451,218</u>	<u>¢ 9,934,445,003</u>	<u>¢ 46,803,473,056</u>

Notas	Capital Social		Ajustes al Patrimonio	Reservas Patrimoniales	Resultados Acumulados	Total del Patrimonio
	Ordinario	Preferente				
Saldo al 01 de enero de 2023	¢ 22,168,968,597	¢ 6,937,747,500	¢ 2,893,506,753	¢ 5,010,322,313	¢ 10,351,723,462	¢ 47,362,268,625
Resultado del período					(2,812,214,176)	(2,812,214,176)
Reservas legales y otras reservas estatutarias	3.14.2			104,324,175	(104,324,175)	-
Saldo al 31 de marzo de 2023	22,168,968,597	6,937,747,500	2,893,506,753	5,114,646,488	7,435,185,111	44,550,054,449
Otros resultados integrales al 31 de marzo de 2023						
Ajuste por valuación de inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral , neto impuesto sobre renta	3.2		55,373,488			55,373,488
Saldo al 31 de marzo de 2023	¢ 22,168,968,597	¢ 6,937,747,500	¢ 2,948,880,241	¢ 5,114,646,488	¢ 7,435,185,111	¢ 44,605,427,937

Las notas adjuntas son parte integral de los estados financieros.

Félix Alpizar Lobo
Gerente General

Leonardo Umaña Ureña
Contador General

Sara Trigueros Muñoz
Auditora Interna

BANCO IMPROSA, S.A.

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

ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO**POR TRES MESES QUE TERMINARON EL 31 DE MARZO DE 2023 Y 2022**

(Expresados en Colones Costarricenses sin Céntimos)

	Notas	31/03/2023	31/03/2022
Flujo de efectivo de las actividades de operación			
Resultados del período		¢ (2,812,214,176) ¢	1,282,561,396
Partidas aplicadas a resultados que no requieren uso de fondos		8,699,189,293	(780,561,133)
Estimaciones por cartera de crédito y créditos contingentes	3.3	126,489,071	659,568,700
Ganancias o pérdidas por diferencias de cambio		7,885,753,902	(2,533,990,206)
Pérdida o (ganancia) por venta de bienes realizables	3.7	645,725,322	685,906,897
Estimaciones por otros activos	3.6	64,147,182	(45,035,824)
Depreciaciones y amortizaciones	3.8, 3.9	(69,994,792)	152,099,810
Gasto por impuesto de renta	3.33	47,068,608	300,889,490
Flujos de efectivo por actividades de operación (aumento) o disminución		(2,133,885,708)	7,533,266,655
Instrumentos Financieros - Al valor Razonable con cambios en Resultados		197,896,197	8,285,173,925
Instrumentos Financieros - Al valor Razonable con cambios en el otro resultado integral		55,373,488	(253,867,195)
Créditos y avances de efectivo		(2,186,355,674)	(217,955,708)
Bienes realizables		390,305,793	688,011,115
Productos por cobrar		461,389,368	482,046,649
Otros activos		(598,563,939)	(1,181,217,575)
Impuesto sobre la renta	3.33	(453,930,941)	(268,924,556)
Variación en los pasivos aumento, o (disminución)		(23,607,499,277)	22,839,125,633
Obligaciones con el público		(19,910,736,397)	21,802,919,121
Otras cuentas por pagar y provisiones		-23,149,956	228,603,032
Productos por pagar		(669,228,783)	(250,092,077)
Otros pasivos		(3,004,384,141)	1,057,695,557
Flujos netos de efectivo (usados en) provistos por las actividades de operación		(19,854,409,869)	30,874,392,551

(Continúa)

BANCO IMPROSA, S.A.

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

**ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO
POR TRES MESES QUE TERMINARON EL 31 DE MARZO DE 2023 Y 2022**
(Expresados en Colones Costarricenses sin Céntimos)

	Notas	31/03/2023	31/03/2022
Flujos netos de efectivo (usados en) provistos por las actividades de inversión:			
(Aumento) o disminución en depósitos y valores (Instrumentos financieros al costo amortizado)		6,008,166,754	(598,886,590)
Adquisición de propiedades, mobiliario y equipo	3.8	(1,613,297)	(215,819,170)
Adquisición de intangibles	3.9	-	(23,858,068)
Venta de propiedades, mobiliario y equipo	3.8	-	3,714,725
Flujos netos de efectivo (usados en) provistos por las actividades de inversión		6,006,553,457	(834,849,103)
Flujos netos de efectivo (usados) en actividades de financiamiento:			
Obligaciones Financieras		(3,220,603,630)	(9,449,232,508)
Efectivo neto proveniente de actividades de financiación		(3,220,603,630)	(9,449,232,508)
Aumento o (disminución) neto en efectivo y equivalentes			
Efectivo y equivalentes al inicio del año		60,564,815,302	76,621,494,699
Efectivo y equivalentes al final del periodo	3.1	¢ <u>43,496,355,260</u>	¢ <u>97,211,805,639</u>
Transacciones que no afectan el efectivo:			
Bienes realizables recibidos		¢ 1,205,068,404	¢ 221,704,237
Utilidad o (Pérdida) por valuación de inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral		¢ 55,373,488	¢ (253,867,195)
			(Concluye)

Las notas adjuntas son parte integral de los estados financieros.

Félix Alpizar Lobo
Gerente General

Leonardo Umaña Ureña
Contador General

Sara Trigueros Muñoz
Auditora Interna

BANCO IMPROSA, S.A.

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

NOTAS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

AL 31 DE MARZO DE 2023 Y 2022

(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 31 de marzo de 2023, posee nueve sucursales y un total de 362 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

En el año en curso y a la fecha de autorización de estos estados financieros, la Entidad no ha aplicado las siguientes nuevas y revisadas IFRS que han sido emitidas pero no son aún efectivas:

- I. *IFRS 17 (Incluyendo Enmiendas de Junio 2020 y Diciembre 2021) - Contratos de Seguro.*
- II. *Enmiendas a IFRS 10 e IAS 28 (Enmiendas) - Venta o Contribución de Activos entre un Inversionista y su Asociada o Negocio Conjunto.*
- III. *Enmiendas a IAS 1 - Clasificación de los Pasivos como Corrientes o no Corrientes.*
- IV. *Enmiendas a la IAS 1 y a las Declaración Práctica 2 - Revelación de las Políticas Contables.*
- V. *Enmiendas a la IAS 8 - Definición de las Estimaciones Contables.*
- VI. *Enmiendas a la IAS 12 - Impuestos Diferidos Relacionados a los Activos y Pasivos que surgen de una sola Transacción.*

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, excepto como se indica a continuación:

- I. *IFRS 17 Contratos de Seguro* - La IFRS 17 establece los principios para el reconocimiento, medición, presentación y divulgación de los contratos de seguro y reemplaza a la IFRS 4 Contratos de seguro.

La IFRS 17 describe un modelo general, que se modifica para los contratos de seguro con características de participación directa, que se describe como el Enfoque de tarifa variable. El modelo general se simplifica si se cumplen ciertos criterios al medir la responsabilidad de la cobertura restante mediante el método de asignación de primas.

El modelo general utilizará los supuestos actuales para estimar el monto, el tiempo y la incertidumbre de los flujos de efectivo futuros y medirá explícitamente el costo de esa incertidumbre, toma en cuenta las tasas de interés del mercado y el impacto de las opciones y garantías de los asegurados.

En junio del 2020, el IASB emitió las enmiendas a la IFRS 17 para enfocarse en las preocupaciones e implementación de los cambios que se identificaron después de que la IFRS 17 fue publicada. Las enmiendas difieren la fecha de aplicación inicial de la IFRS 17 (incorporando las enmiendas) para al reporte anual que comience en o

después del 1º de enero de 2023. Al mismo tiempo, el IASB emitió una Extensión Temporal de Exención para Aplicar IFRS 9 (Enmiendas a la IFRS 4) que extiende la fecha de expiración de la excepción temporal para aplicar la IFRS 9 en la IFRS 4 para períodos anuales empezando en o después del 1º de enero de 2023.

En diciembre del 2021, el IASB emitió Aplicación Inicial de la IFRS 17 y la IFRS 9 Información Comparativa (Enmiendas a la IFRS 17) para tratar los retos en la implementación que fueron identificados después de que la IAS 17 fue publicada. Las enmiendas tratan los retos en la presentación de la información comparativa.

IFRS 17 debe ser aplicada retrospectivamente a menos de que no sea práctico, en dado caso el enfoque retrospectivo modificado o el enfoque del valor razonable debe ser aplicado.

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

- II. ***Enmiendas a IFRS 10 e IAS 28 Venta o Contribución de Activos entre un Inversionista y su Asociada o Negocio Conjunto*** - Las enmiendas a la IFRS 10 y la IAS 28 tratan situaciones donde hay una venta o contribución de activos entre un inversionista y su asociada o negocio conjunto. Específicamente, las enmiendas establecen que las ganancias o pérdidas resultantes de la pérdida de control de una subsidiaria que no contiene un negocio en una transacción con una asociada o un negocio conjunto que es contabilizada utilizando el método de participación, se reconocen en los resultados de la controladora sólo en la medida de la participación de los inversionistas no relacionados en esa asociada o empresa conjunta. Del mismo modo, las ganancias y pérdidas resultantes de la remediación de las inversiones retenidas en cualquier antigua subsidiaria (que se ha convertido en una asociada o un negocio conjunto que se contabiliza utilizando el método de participación) al valor razonable, se reconocen en los resultados de la controladora anterior, sólo en la medida de la participación de los inversionistas no relacionados en la nueva asociada o negocio conjunto.

La fecha de entrada en vigor de las enmiendas aún no ha sido fijada por el IASB; sin embargo, se permite la aplicación anticipada. La administración de la Entidad prevé que la aplicación de estas enmiendas puede tener un impacto en los estados financieros consolidados de la Entidad en períodos futuros en caso de que tales transacciones surjan.

- III. ***Enmiendas a IAS 1 Presentación de Estados Financieros - Clasificación de Pasivos como Circulantes y No-Circulantes*** - Las enmiendas a IAS 1 publicadas en enero de 2020, afectan solo a la presentación de los pasivos como circulantes y no circulantes en el estado de posición financiera y no por el monto o momento en el cual se reconoce cualquier activo, pasivo, ingreso o gasto, o la información revelada acerca de esas partidas.

Las enmiendas aclaran que la clasificación de los pasivos como circulantes y no circulantes se basa en si los derechos en existencia al final del período de reporte, especifican que la clasificación no se ve afectada por las expectativas acerca de si la entidad ejercerá su derecho de aplazar la liquidación de un pasivo, explica que los derechos existen si las obligaciones de hacer y no hacer (covenants) se cumplen al final del período de reporte e introduce la definición de ‘liquidación’ para dejar claro que la liquidación se refiere a la transferencia a la contraparte de efectivo, instrumentos de capital, otros activos u otros servicios.

Las enmiendas son aplicadas retrospectivamente para períodos anuales que inician en o después del 1° de enero de 2023, con la aplicación anticipada permitida. El IASB está actualmente considerando más enmiendas a los requerimientos de IAS 1 en cuanto a la clasificación de pasivos como corrientes o no corrientes, incluyendo el diferimiento de la aplicación de las enmiendas de enero del 2020.

La administración de la Entidad anticipa que la aplicación de estas enmiendas puede tener un impacto en los estados financieros del Grupo en períodos futuros.

- IV. ***Enmiendas a la IAS 1 y a las Declaración Práctica 2 Juicios sobre Materialidad-Revelación de Políticas Contables*** - Las enmiendas cambian los requerimientos de IAS 1 con respecto a la revelación de políticas contables. La modificación reemplaza los términos “políticas contables significativas” con “información de las políticas contables materiales”. La información de las políticas contables son materiales cuando se considera que, en conjunto con otra información incluida en los estados financieros de una entidad, pueda ser razonablemente esperado que influyan en la toma de decisiones de los usuarios primarios de los estados financieros de uso general que realizan en base a dichos estados financieros.

Los párrafos de soporte en IAS 1 se enmiendan para aclarar que las políticas contables que se relacionan a transacciones inmateriales, otros eventos o condiciones son inmateriales y no necesitan ser reveladas. La información relativa a políticas contables puede ser material por la naturaleza de las transacciones relacionadas, otros eventos y condiciones, aun si los montos en las mismas son inmateriales. Sin embargo, no toda la información sobre las políticas contables relativa a transacciones materiales u otros eventos o condiciones es material por sí misma.

El IASB ha desarrollado guías y ejemplos para explicar y demostrar la aplicación del “proceso de cuatro pasos para determinar la materialidad” descrito en la Declaración práctica 2.

Las enmiendas a la IAS 1 estarán vigentes para los períodos anuales que empiecen el 1° de enero de 2022, con opción a aplicación anticipada y son de aplicación prospectiva. Las enmiendas a la Declaración práctica 2 no contienen una fecha de vigencia o requerimientos de transición.

- V. ***Enmiendas a la IAS 8 Políticas Contables, Cambios en Estimaciones Contables y Errores - Definición de las Estimaciones Contables*** - Las enmiendas reemplazan la

definición de un cambio en estimación contable. Bajo la nueva definición, las estimaciones contables son “cantidades monetarias en los estados financieros que son sujetas a incertidumbre en su medición”.

La definición de un cambio en estimaciones contables fue eliminada. Sin embargo, el IASB mantuvo el concepto de cambios en una estimación contable en la norma con las siguientes aclaraciones:

Un cambio en una estimación contable son los resultados de nueva información o un nuevo desarrollo no son las correcciones de un error.

Los efectos de un cambio en un dato de entrada o una técnica de valuación usada para desarrollar una estimación contable son cambios en las estimaciones contables si no resultan de una corrección de errores de períodos previos.

El IASB agregó dos ejemplos (ejemplos 4 y 5) para la Guía de implementación de la IAS 8 que acompaña la norma. El IASB ha eliminado un ejemplo (ejemplo 3) ya que podría causar confusión en relación con las enmiendas.

Las enmiendas estarán vigentes por los períodos anuales que empiecen el 1 de enero de 2023 para los cambios en las políticas contables y los cambios en estimaciones contables que ocurran en o después del inicio de dicho período con opción a aplicación anticipada.

- VI. ***Enmiendas a la IAS 12 Impuestos Diferidos - Impuestos Diferidos Relacionados con Activos y Pasivos que surgen de una sola Transacción*** - Las enmiendas introdujeron otra excepción adicional aparte de la exención del reconocimiento inicial. En las enmiendas, una entidad no aplica la excepción de reconocimiento inicial para las transacciones que dan lugar a diferencias temporales gravables y deducibles.

Dependiendo de la ley fiscal aplicable, las diferencias temporales gravables y deducibles pueden darse en el reconocimiento inicial de un activo y un pasivo en una transacción que no sea una combinación de negocios y no afecte la contabilidad ni las utilidades gravables. Por ejemplo, puede darse con el reconocimiento de un pasivo por arrendamiento y el correspondiente activo por derecho de uso aplicando la IFRS 16 Arrendamientos en la fecha del inicio de un arrendamiento.

Siguiendo las enmiendas a la IAS 12, se requiere que una entidad reconozca los impuestos diferidos activo y pasivo relativos, considerando que el reconocimiento de cualquier impuesto diferido activo está sujeto al criterio de recuperabilidad en IAS 12.

El IASB también añadió un ejemplo ilustrativo a la IAS 12 que explica cómo se aplican las enmiendas.

Las enmiendas aplican a las transacciones que ocurran en o después del principio del período comparativo más antiguo que se presenta. Adicionalmente, al inicio del

primer período comparativo más antiguo una entidad reconoce:

Un impuesto diferido activo (en la medida que sea probable que el ingreso gravable está disponible contra la diferencia temporal deducible) y un impuesto diferido pasivo para todas las deducciones gravables y temporales asociadas con:

- Activos por derecho de uso y pasivos por arrendamientos.
- Pasivos por desmantelamiento, restauración y otros pasivos similares y los montos correspondientes reconocidos como parte del costo de los activos relacionados.
- El efecto acumulado de la aplicación inicial de las enmiendas como un ajuste al balance inicial de utilidades retenidas (o algún otro componente de capital, como corresponda) a esa fecha.

Las enmiendas estarán vigentes por los períodos anuales que empiecen el 1° de enero de 2023, con opción a aplicación anticipada.

La administración de la Entidad anticipa que la aplicación de estas enmiendas no implicará un impacto en los estados financieros de la Entidad en períodos futuros si dichas transacciones urgen.

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 31 de marzo de 2023 fue de ¢545,95, por cada US\$1.00. Mientras que para el 31 de marzo de 2022 fue de ¢667.10, 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 modelo 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:

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. El banco por ahora no hace uso de esta opción.

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 VRRCR 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.

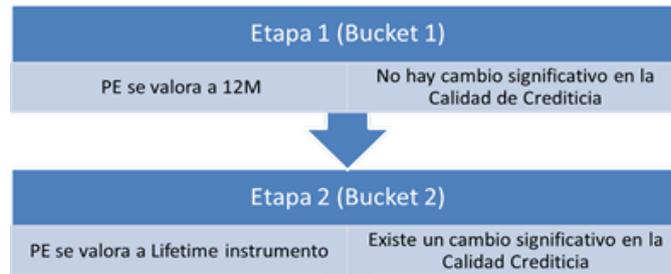
- **Medición en Instrumentos Financieros** - Los instrumentos financieros se miden inicialmente al valor justo, que incluye, excepto para los instrumentos clasificados al valor razonable con cambios en resultados, los costos de transacción.

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* -

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

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 S&P 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 CONASSIF 6-18 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 Mantenedos 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 CONASSIF 6-18 “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 31 de marzo de 2023, 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 en el transcurso del período en que se espera que produzcan los beneficios económicos para la entidad.

- 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 períodos, 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 3.33).

- 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 CONASSIF 6-18.
- 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, Avals 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 CONASSIF 6-18, 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 CONASSIF 6-18) 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	31/03/2023	31/03/2022	31/12/2022
Efectivo en cajas y bóvedas	¢	786,789,285	¢ 839,723,888	¢ 801,205,284
A la vista en el Banco Central de Costa Rica	3.4	30,101,372,888	33,003,815,302	33,146,141,957
A la vista en entidades financieras del país		1,127,420,210	1,297,314,208	419,012,758
A la vista en entidades financieras del exterior		591,726,985	646,104,789	528,378,139
Documentos de cobro inmediato		64,604,868	264,124,269	3,943,598
Disponibilidades restringidas	3.4	4,703,713,082	6,354,433,687	5,497,318,349
Total		¢ 37,375,627,318	¢ 42,405,516,143	¢ 40,396,000,085

El detalle de las disponibilidades restringidas, es el siguiente:

	31/03/2023	31/03/2022	31/12/2022
Fondo de Garantía por la BNV	¢ 27,297,500	¢ 33,355,000	¢ 30,099,500
Fondo de Garantía por Depósitos Ley 9816	4,676,415,582	6,321,078,687	5,467,218,849
Total	¢ 4,703,713,082	¢ 6,354,433,687	¢ 5,497,318,349

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 31 de marzo de 2023, 2022 y 31 de diciembre de 2022, con el propósito de la presentación del estado de flujos de efectivo, el efectivo se integra de la siguiente manera:

	31/03/2023	31/03/2022	31/12/2022
Disponibilidades	¢ 37,375,627,318	¢ 42,405,516,143	¢ 40,396,000,085
Posición de las inversiones en valores y depósitos altamente líquidos	6,120,727,942	54,806,289,496	20,168,815,217
Total	¢ <u>43,496,355,260</u>	¢ <u>97,211,805,639</u>	¢ <u>60,564,815,302</u>

3.2 INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS

Al 31 de marzo de 2023, 2022 y 31 de diciembre 2022, el detalle de las inversiones en instrumentos financieros, se presenta como sigue:

Al Valor Razonable con Cambios en Resultados	Tasa de interés	31/03/2023	Tasa de interés	31/03/2022
Denominados en dólares				
Fondo de inversión en entidades financieras privadas	-	1,427,367,969	-	27,926,256,469
Subtotal emisores del país denominados en dólares		¢ 1,427,367,969		¢ 27,926,256,469
Total Al Valor Razonable con Cambios en Resultados:		¢ 1,427,367,969		¢ 27,926,256,469
Al Valor Razonable con Cambios en Otro Resultado Integral	Tasa de interés	31/03/2023	Tasa de interés	31/03/2022
Denominados en colones:				
Bonos en el Banco Central de Costa Rica	-	¢	- 5.05%	¢ 528,015,000
Bonos del Gobierno de Costa Rica y Ministerio de Hacienda	-		- De 4.80% a 11.20%	7,427,072,850
Instrumentos financieros en otras Entidades Privadas del país	7.94%	1,249,975,000	7.94%	1,288,437,500
Inversiones MIL			0.00%	4,800,000,000
Bonos del Gobierno y Ministerio de Hacienda de Costa Rica - restringidos	-		- De 4.80% a 11.35%	2,969,607,845
Inversiones en BPDC -restringidas	-		- De 3.40% a 3.75%	7,857,000
Inversiones en Banco BCT -restringidas	De 8.05% a 9.70%	3,851,000	4.94%	513,000
Inversiones en Banco Davivienda -restringidas	8.71%	2,550,000	-	-
Subtotal denominados en colones		¢ 1,256,376,000		¢ 17,021,503,195

(Continúa)

Al Valor Razonable con Cambios en Otro Resultado Integral	Tasa de interés	31/03/2023	Tasa de interés	31/03/2022
Denominados en dólares estadounidenses				
Bonos del Gobierno de Costa Rica.	De 4.37% a 10.00%	¢ 3,396,687,942	De 4.25% a 10.00%	¢ 27,540,808,791
Inversiones MIL	-	1,474,065,000		-
Bonos del Gobierno de Costa Rica -restringidos	De 0.00% a 10.00%	5,058,362,145	De 0,00% a 10,00%	16,338,043,697
Inversiones en Banco Nacional -restringidas	3.96%	5,459,500	2.12%	6,671,000
Inversiones en Refinadora Costarricense de Petróleo (RECOPE) Restringidos	-	-	De 5.98% a 6.36%	1,011,477,033
Inversiones en Banco Davivienda -restringidas	4.41%	122,131,745		
Inversiones en Banco BCT -restringidas	-	-	2.65%	160,170,710
Certificados de inversión en otras Entidades Financieras del país	4.25%	205,000	-	-
Bonos Soberanos Gobierno Exterior	-	-	De 0.00 a 0.50%	13,221,955,355
Subtotal denominados en dólares estadounidenses		¢ 10,056,911,332		¢ 58,279,126,586
Total Al Valor Razonable con Cambios en Otro Resultado Integral		¢ 11,313,287,332		¢ 75,300,629,781

(Continúa)

Al Costo Amortizado	Tasa de interés	31/03/2023	Tasa de interés	31/03/2022
Denominados en colones:				
Bonos en el Banco Central de Costa Rica	8.41%	¢ 508,598,114	-	¢ -
Bonos del Gobierno de Costa Rica.	De 7.60% a 10%	4,973,694,887	-	-
Bonos del Gobierno de Costa Rica -restringidos	De 7.80% a 11.20%	4,120,868,663	-	-
Subtotal denominados en colones		¢ 9,603,161,664		¢ -
Denominados en dólares:				
Bonos del Gobierno de Costa Rica.	De 6.25% a 7.00%	¢ 1,264,970,353	¢	-
Bonos Soberanos Gobierno Exterior	2.25%	5,438,258,014		
Bonos del Gobierno de Costa Rica - restringidos	De 6.25% a 7.00%	12,308,170,643		-
Inversiones en Refinadora Costarricense de Petróleo (RECOPE) Restringidos	6.36%	273,180,588		-
Bonos Soberanos Gobierno Exterior - restringidos	1.75%	2,698,374,035		-
Certificados de depósito de bancos del exterior	4.00%	2,729,750,000	-	-
Inversión en Recompras	-	-	De 1.03% a 1.29%	7,437,672,173
Subtotal denominados en dólares		¢ 24,712,703,634		¢ 7,437,672,173
Total Al Costo Amortizado		¢ 34,315,865,298		¢ 7,437,672,173
Productos por cobrar sobre instrumentos financieros				
Cuentas y productos por cobrar asociados a inversiones		¢ 547,503,212	¢	715,881,371
Subtotal productos por cobrar		¢ 547,503,212	¢	715,881,371
Total inversiones		¢ 47,604,023,811		¢ 111,380,439,794

(Concluye)

Al Valor Razonable con Cambios en Resultados	Tasa de interés	31/12/2022
---	------------------------	-------------------

Denominados en dólares

Fondo de inversión en entidades financieras privadas	-		1,625,264,166
Subtotal emisores del país denominados en dólares		¢	1,625,264,166

Total Al Valor Razonable con Cambios en Resultados:

	¢	1,625,264,166
--	---	----------------------

Al Valor Razonable con Cambios en Otro Resultado Integral	Tasa de interés		31/12/2022
Denominados en colones:			
Bonos en el Banco Central de Costa Rica	-	¢	-
Bonos del Gobierno de Costa Rica y Ministerio de Hacienda	10.60%	¢	28,018,480
Instrumentos financieros en otras Entidades Privadas del país	7.94%		1,249,975,000
Inversiones MIL	-		4,350,000,000
Inversiones en BPDC -restringidas	De 3.75% a 4.25%		1,205,000
Inversiones en Banco BCT -restringidas	De 8.05% a 9.70%		2,851,000
Inversiones en Banco Davivienda -restringidas	8.71%		2,550,000
Subtotal denominados en colones		¢	5,634,599,480

Al Valor Razonable con Cambios en Otro Resultado Integral	Tasa de interés		31/12/2022
Denominados en dólares estadounidenses			
Bonos del Gobierno de Costa Rica.	De 0.00% a 10.00%	¢	12,132,861,736
Inversiones MIL	-		2,407,960,000
Bonos del Gobierno de Costa Rica -restringidos	0.00%		1,780,957,316
Inversiones en Banco Nacional -restringidas	2.12%		6,019,900
Inversiones en Banco Davivienda -restringidas	4.41%		134,668,173
Subtotal denominados en dólares estadounidenses		¢	16,462,467,125
Total Al Valor Razonable con Cambios en Otro Resultado Integral		¢	22,097,066,605
(continúa)			

Al Costo Amortizado	Tasa de interés		31/12/2022
Denominados en colones:			

Bonos en el Banco Central de Costa Rica	6.37%	¢	508,855,428
Bonos del Gobierno de Costa Rica.	De 7.60% a 10%		7,312,484,514
Inversión en Recompras	9.06%		165,710,468
Bonos del Gobierno de Costa Rica -restringidos	De 7.80% a 11.20%		1,841,314,028
Subtotal denominados en colones		¢	9,828,364,438
Denominados en dólares:			
Bonos del Gobierno de Costa Rica.	De 6.25% a 7.00%		1,503,546,063
Bonos Soberanos Gobierno Exterior	2.25%		5,990,727,360
Bonos del Gobierno de Costa Rica - restringidos	De 6.25% a 7.00%		13,543,719,808
Inversiones en Refinadora Costarricense de Petróleo (RECOPE) Restringidos	6.36%		301,233,075
Bonos Soberanos Gobierno Exterior - restringidos	De 1.75% a 2.25%		8,956,868,368
Certificados de depósito de bancos del exterior	4.00%		3,009,950,000
Subtotal denominados en dólares		¢	33,306,044,674
Total Al Costo Amortizado		¢	43,134,409,112
Productos por cobrar sobre instrumentos financieros			
Cuentas y productos por cobrar asociados a inversiones		¢	588,296,535
Subtotal productos por cobrar		¢	588,296,535
Total inversiones		¢	67,445,036,418
			(concluye)

Al 31 de marzo de 2023 se presentan ganancias 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 ¢55,373,488. Por otro lado, al 31 de marzo 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 debitadas en el patrimonio, por la suma de ¢253,867,195.

Al 31 de marzo de 2023, 2022 y 31 de diciembre de 2022, las inversiones restringidas sumaron ¢24,593,153,320, ¢20,494,340,285 y ¢26,571,386,688, respectivamente. (Nota 3.4)

3.3 CARTERA DE CRÉDITO

Los saldos de la cartera de crédito al 31 de marzo de 2023, 2022 y 31 de diciembre de 2022, se componen como sigue:

	31/03/2023	31/03/2022	31/12/2022
Cartera de crédito originada por el Banco	¢ 228,194,262,360	¢ 248,719,699,965	¢ 241,878,796,263
Cartera comprada	65,474,113	264,926,704	82,269,904
Cuentas y productos por cobrar asociados a cartera de crédito	3,248,538,863	4,647,554,079	3,669,134,908
Menos: ingresos diferidos cartera de crédito	<u>(584,681,635)</u>	<u>(630,473,376)</u>	<u>(591,305,044)</u>
Más: Costos Directos Incrementales (Prima ISI)	605,058,720	705,774,487	646,821,569
Subtotal	<u>231,528,652,421</u>	<u>253,707,481,859</u>	<u>245,685,717,600</u>
Menos: estimación para incobrables de cartera de crédito	<u>(4,242,194,461)</u>	<u>(5,683,690,396)</u>	<u>(4,728,083,982)</u>
Total	¢ <u>227,286,457,960</u>	¢ <u>248,023,791,463</u>	¢ <u>240,957,633,618</u>

Al 31 de marzo de 2023, 2022 y 31 de diciembre de 2022, los ingresos diferidos por intereses y comisiones disminuyen el grupo de la cartera de crédito en ¢584,681,635, ¢630,473,376 y ¢591,305,044, respectivamente.

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

	Nota	31/03/2023	31/03/2022	31/12/2022
Saldo al inicio al 1 de enero		¢ 4,728,083,982	¢ 5,108,116,089	¢ 5,108,116,089
Estimación cargada a resultados	3.23	536,624,706	747,312,750	2,621,621,977
Diferencial cambiario		(300,563,053)	142,619,255	(305,814,960)
Estimación acreditada al ingreso	3.24	(410,135,635)	(87,744,050)	(991,236,402)
Cargos por créditos insolutos		<u>(311,815,539)</u>	<u>(226,613,648)</u>	<u>(1,704,602,722)</u>
Saldo al final		¢ <u>4,242,194,461</u>	¢ <u>5,683,690,396</u>	¢ <u>4,728,083,982</u>

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	31/03/2023	31/03/2022	31/12/2022
Hipotecaria	¢	11,146,847,602	¢ 12,052,555,165	¢ 15,986,696,450
Fideicomisos de garantía		130,838,389,878	138,084,655,033	135,234,175,646
Fiduciaria		19,417,240,596	17,549,268,271	18,147,992,513
Cesión de pagarés		-	320,026,180	40,508,976
Avales		13,710,084,476	15,616,753,194	14,611,276,932
Documentos comerciales		27,322,365,453	30,170,176,612	28,902,000,945
Prendaria		5,432,309,309	6,753,875,015	5,838,560,968
Hipotecas vivienda		12,404,502,763	17,347,289,019	14,040,067,992
Préstamo de la Banca Estatal	3.4	233,368	252,567	242,738
Títulos valores		6,052,427,674	9,127,379,818	6,992,379,007
Carta de crédito stand by		1,935,335,354	1,962,395,795	2,167,164,000
Total		¢ 228,259,736,473	¢ 248,984,626,669	¢ 241,961,066,167

3.3.2 CONCENTRACIÓN DE LA CARTERA POR ACTIVIDAD

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

	31/03/2023	31/03/2022	31/12/2022
Agricultura, ganadería, caza y actividades de servicios conexas	¢ 2,998,647,186	¢ 2,242,469,865	¢ 3,079,298,809
Explotación de minas y canteras	268,505,878	330,671,590	293,695,482
Industria manufacturera	12,146,484,894	13,379,629,573	12,949,630,220
Electricidad, telecomunicaciones, gas y agua	1,483,089,510	1,646,891,037	1,293,060,632
Construcción, compra y reparación de inmuebles	43,474,766,398	33,174,531,498	37,712,738,974
Comercio	38,839,967,513	43,854,638,054	44,731,377,796
Hotel y restaurante	5,179,677,900	4,591,709,365	5,553,556,829
Transporte	23,482,324,384	29,151,156,390	25,223,485,440
Actividad financiera y bursátil	8,069,501,720	7,085,524,384	12,614,425,247
Actividades inmobiliarias, empresariales y de alquiler	53,329,377,451	64,676,272,971	57,378,573,995
Enseñanza (el deudor ofrece este servicio)	1,840,949,215	2,547,741,423	1,943,867,653
Servicios (el deudor ofrece este servicio)	36,547,575,759	45,641,537,833	38,516,512,222
Consumo (el deudor consume el bien o servicio)	416,638,445	560,455,857	461,698,935
Otras actividades del sector privado no financiero	182,230,220	101,396,829	209,143,933
Total	¢ 228,259,736,473	¢ 248,984,626,669	¢ 241,961,066,167

3.3.3 MOROSIDAD DE LA CARTERA

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

	31/03/2023	31/03/2022	31/12/2022
Al día	¢ 204,935,982,175	¢ 223,212,958,601	¢ 215,456,373,870
De 1 a 30 días	11,116,940,663	10,247,704,414	12,340,949,573
De 31 a 60 días	4,451,127,708	5,759,368,890	5,153,016,184
De 61 a 90 días	2,806,750,734	4,109,898,381	3,462,126,700
De 91 a 120 días	252,543,887	282,397,332	371,456,565
De 121 a 180 días	118,117,882	188,051,716	6,041,418
De 181 o más días	413,809,384	913,219,656	673,569,385
En cobro judicial	4,164,464,040	4,271,027,679	4,497,532,472
Total	¢ 228,259,736,473	¢ 248,984,626,669	¢ 241,961,066,167

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 31 de marzo de 2023, 2022 y 31 de diciembre de 2022, los préstamos vencidos que no son cobro judicial suman un total de ¢19,159,290,258, ¢21,500,640,389 y ¢22,007,159,825 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 31 de marzo de 2023, 2022 y 31 de diciembre de 2022 existen 78, 57 y 64 préstamos en cobro judicial por un monto total de ¢4,164,464,040, ¢4,271,027,679 y ¢4,497,532,472, respectivamente; los mismos representan un 1.82%, 1.72% y 1.86% de la cartera total de préstamos a esas fechas.

Al 31 de marzo de 2023, 2022 y 31 de diciembre de 2022 existen, 95, 79 y 92 préstamos; respectivamente, con un saldo total de ¢4,578,273,424, ¢5,184,247,335 y ¢5,171,101,857, 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	
	31/03/2023	31/03/2022	31/03/2023	31/03/2022
Del 10,01% al 15%	3	1	¢ 13,424,389,566	¢ 5,336,800,000
Del 5,01% al 10%	10	8	23,792,153,579	20,301,648,698
Hasta el 5%	2,275	2,465	191,042,959,960	223,345,925,404
Subtotal	2,288	2,474	228,259,503,105	248,984,374,102
Préstamos a entidades estatales:	2	2	233,368	252,567
Total	2,290	2,476	¢ 228,259,736,473	¢ 248,984,626,669

Rango de concentración de créditos a deudores individuales en relación al capital y reservas del Banco	N° Deudores	Monto de Créditos
	31/12/2022	
Del 10,01% al 15%	2	¢ 8,547,355,015
Del 5,01% al 10%	10	25,322,397,207
Hasta el 5%	2,317	208,091,071,207
Subtotal	2,329	241,960,823,429
Préstamos a entidades estatales:	2	242,738
Total	2,331	¢ 241,961,066,167

3.3.5 CARTERA DE CRÉDITOS POR UBICACIÓN GEOGRÁFICA

A continuación, se presenta la clasificación de la cartera de crédito por ubicación geográfica al 31 de marzo de 2023, 2022 y 31 de diciembre de 2022:

	31/03/2023	31/03/2022	31/12/2022
Costa Rica	¢ 227,849,084,844	¢ 248,310,301,351	¢ 241,800,101,020
Guatemala	35,192,772	224,444,628	42,541,935
Honduras	100,992,004	123,402,813	111,358,506
Venezuela	4,428,804	3,359,337	3,741,845
Nicaragua	3,451,097	6,767,507	3,319,944
El Salvador		316,350,207	-
Perú	266,423,600	-	-
Otros	163,352	826	2,917
Total	¢ 228,259,736,473	¢ 248,984,626,669	¢ 241,961,066,167

3.3.6 PRODUCTOS POR COBRAR

Al 31 de marzo de 2023, 2022 y 31 de diciembre de 2022, los saldos de productos por cobrar se detallan como sigue:

	31/03/2023	31/03/2022	31/12/2022
Intereses por cobrar de cartera de crédito	¢ 2,223,328,557	¢ 2,480,479,829	¢ 2,465,037,560
Cuentas por cobrar asociadas a la cartera de crédito	1,025,210,306	2,167,074,250	1,204,097,348
Total	¢ <u>3,248,538,863</u>	¢ <u>4,647,554,079</u>	¢ <u>3,669,134,908</u>

- (1) Al 31 de marzo de 2023, 2022 y 31 de diciembre de 2022, los montos incluyen ¢437,578,438, ¢1,542,041,389 y ¢527,040,291 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 2021, 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.

3.4 ACTIVOS CEDIDOS EN GARANTÍA O SUJETOS A RESTRICCIONES

A continuación, se detallan los activos cedidos en garantía o sujetos a restricciones al 31 de marzo de 2023, 2022 y 31 de diciembre de 2022:

Cuenta	Causa de la restricción	Notas	31/03/2023	31/03/2022	31/12/2022
Disponibilidades	Encaje mínimo legal, Fondo de Garantía por la BNV y el Fondo de Garantía por Depósitos Ley 9816	3.1	¢ 34,805,085,970	¢ 39,358,248,989	¢ 38,643,460,306
Inversiones en valores	Respaldo por inversiones restringidas.	3.2	24,593,153,320	20,494,340,285	26,571,386,668
Cartera de créditos	Cumplimiento del artículo 59 de la Ley Orgánica del Sistema Bancario Nacional (L.O.S.B.N.)	3.3.1	233,368	252,567	242,738
Otros activos	Depósitos en garantía	3.9	28,244,468	31,818,032	29,897,481
Total			¢ 59,426,717,126	¢ 59,884,659,873	¢ 65,244,987,193

3.5 POSICIÓN MONETARIA EN MONEDA EXTRANJERA

Los activos y pasivos monetarios denominados en dólares de los Estados Unidos de América al 31 de marzo de 2023, 2022 y 31 de diciembre de 2022, son los siguientes:

	Nota	31/03/2023	31/03/2022	31/12/2022
Activos				
Disponibilidades	US\$	54,345,768	US\$ 52,327,805	US\$ 53,949,981
Inversiones en valores y depósitos		66,964,642	141,184,704	86,086,333
Cartera de créditos		285,327,826	279,700,908	285,810,854
Cuentas y productos por cobrar		483,331	630,309	539,148
Otros activos		2,037,152	1,616,001	1,209,333
Total activos		409,158,719	475,459,727	427,595,649
Pasivos				
Obligaciones con el público		219,415,528	246,556,441	221,277,371
Otras obligaciones financieras	3.11	110,669,059	143,583,436	116,606,513
Otras cuentas por pagar y provisiones		1,737,969	1,751,079	1,635,931
Otros pasivos		530,650	1,336,806	1,205,918
Deuda Subordinada		14,460,822	14,460,822	14,578,616
Total pasivos		346,814,028	407,688,584	355,304,349
Exceso de activos sobre pasivos	3.38.2	US\$ 62,344,691	US\$ 67,771,143	US\$ 72,291,300

3.6 CUENTAS Y COMISIONES POR COBRAR

Al 31 de marzo de 2023, 2022 y 31 de diciembre de 2022, los saldos de cuentas y comisiones por cobrar se detallan como sigue:

	Nota	31/03/2023	31/03/2022	31/12/2022
Comisiones por cobrar de créditos contingentes	¢	7,743,040	¢ 9,293,234	¢ 7,761,174
Cuentas por cobrar partes relacionadas	3.34	1,361,050	966,984	1,871,436
Impuesto de renta diferido sobre valoración inversiones	3.33	22,841,869	42,019,627	49,088,499
Otros gastos por recuperar		57,194	-	-
Otras partidas por cobrar		1,756,288,575	3,798,761,919	2,037,034,776
(Estimación por deterioro de las cuentas por cobrar)		(146,061,155)	(972,050,208)	(84,624,922)
Total	¢	<u>1,642,230,573</u>	¢ <u>2,878,991,556</u>	¢ <u>2,011,130,963</u>

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

	Nota	31/03/2023	31/03/2022	31/12/2022
Saldo al inicio al 1 de Enero	¢	(84,624,922)	¢ (1,004,434,232)	¢ (1,004,434,232)
Estimación cargada a gastos	3.22	(64,153,987)	(63,903,734)	(939,262,950)
Diferencial cambiario		2,243,305	(13,966,578)	28,409,009
Estimación acreditada al ingreso	3.23	6,805	108,939,558	1,660,135,881
Cargos por créditos insolutos		467,644	1,314,778	170,527,370
Saldo al final	¢	<u>(146,061,155)</u>	¢ <u>(972,050,208)</u>	¢ <u>(84,624,922)</u>

3.7 BIENES MANTENIDOS PARA LA VENTA

Al 31 de marzo de 2023, 2022 y 31 de diciembre de 2022, los saldos eran los siguientes:

	31/03/2023	31/03/2022	31/12/2022
Inmuebles adquiridos:	¢ <u>12,098,266,956</u>	¢ <u>13,301,955,707</u>	¢ <u>11,351,821,841</u>
En dación de pago	4,700,749,697	5,044,569,798	4,682,010,755
En remate judicial	7,397,517,259	8,257,385,909	6,669,811,086
Otros bienes adquiridos	¢ <u>214,985,435</u>	¢ <u>568,815,502</u>	¢ <u>240,948,368</u>
En dación de pago	179,884,679	533,714,747	205,847,612
En remate judicial (Vehículo - Maquinaria)	35,100,756	35,100,755	35,100,756
Sub-total	¢ <u>12,313,252,391</u>	¢ <u>13,870,771,209</u>	¢ <u>11,592,770,209</u>
Menos: Estimación para bienes realizables	<u>(6,031,031,031)</u>	<u>(5,988,840,349)</u>	<u>(5,479,586,138)</u>
Total	¢ <u><u>6,282,221,360</u></u>	¢ <u><u>7,881,930,860</u></u>	¢ <u><u>6,113,184,071</u></u>

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

	Nota	31/03/2023	31/03/2022	31/12/2022
Saldo al inicio al 1 de Enero		¢ (5,479,586,138)	¢ (5,314,657,058)	¢ (5,314,657,058)
Estimación cargada a resultados	3.29	(679,591,969)	(729,102,400)	(3,125,785,440)
Estimación acreditada al ingreso	3.25	33,866,647	43,195,503	1,945,232,858
Cargos por liquidación de bienes		94,280,429	11,723,606	1,015,623,502
Saldo al final		¢ <u><u>(6,031,031,031)</u></u>	¢ <u><u>(5,988,840,349)</u></u>	¢ <u><u>(5,479,586,138)</u></u>

Al 31 de marzo de 2023, se han recibido bienes realizables por la suma de ¢1,205,068,403 y se han realizado también liquidaciones de bienes, por su valor en libros, en la suma de ¢484,586,221 estas liquidaciones han generado ganancias netas, por recuperación de estimaciones, por la suma de ¢33,866,647, que son reconocidas en el resultado del período.

Al 31 de marzo de 2023, se han recibido bienes realizables por la suma de ¢221,704,237 y se han realizado también liquidaciones de bienes, por su valor en libros, en la suma de ¢699,734,720 estas liquidaciones han generado ganancias netas, por recuperación de estimaciones, por la suma de ¢43,195,503, que son reconocidas en el resultado del período.

Al 31 de diciembre de 2022, se han recibido bienes realizables por la suma de ¢4,114,096,684 y se han realizado también liquidaciones de bienes, por su valor en libros, en la suma de ¢6,870,128,168 estas liquidaciones han generado ganancias netas, por recuperación de estimaciones, por la suma de ¢1,945,232,858, 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 31 de marzo de 2023, 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 2022	1,360,183,670	2,185,856,537	2,854,444,821	537,637,272	304,293,024	238,124,662	685,319,850	8,165,859,836
Adiciones					1,495,496	117,801		1,613,297
Reclasificación		(310,603,369)	306,030,301					(4,573,068)
Gasto por depreciación		(13,729,438)	(19,231,467)	-	(22,768,732)	(22,404,585)	(131,247,208)	(209,381,430)
Saldo neto al 31 de marzo de 2023	1,360,183,670	1,861,523,730	3,141,243,655	537,637,272	283,019,788	215,837,878	554,072,642	7,953,518,635
Al 31 de marzo de 2023								
Costo	1,360,183,670	2,488,155,907	3,836,699,429	537,637,272	1,783,555,547	1,569,645,857	2,214,097,788	13,789,975,470
Depreciación acumulada	-	(626,632,177)	(695,455,774)	-	(1,500,535,759)	(1,353,807,979)	(1,660,025,146)	(5,836,456,835)
Totales	1,360,183,670	1,861,523,730	3,141,243,655	537,637,272	283,019,788	215,837,878	554,072,642	7,953,518,635

Al 31 de marzo de 2023, se han registrado gastos por depreciación de los activos por la suma de ¢209,381,430 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 CONASSIF 6-18 “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 31 de marzo 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 2020	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			2,427,434	22,650,536	-	215,819,170
Ventas de activos y salidas					(3,714,725)	-	-	(3,714,725)
Gasto por depreciación		(14,470,720)	(18,493,516)	-	(20,507,011)	(18,363,639)	(131,247,208)	(203,082,094)
Saldo neto al 31 de diciembre de 2021	1,360,183,670	2,229,268,697	2,909,925,370	537,637,272	369,465,567	211,757,123	1,079,061,466	8,697,299,165
Al 31 de diciembre de 2021								
Costo	1,360,183,670	2,798,759,274	3,530,669,128	537,637,272	1,782,717,934	1,485,610,383	2,214,097,788	13,709,675,449
Depreciación acumulada	-	(569,490,577)	(620,743,758)	-	(1,413,252,367)	(1,273,853,260)	(1,135,036,322)	(5,012,376,284)
Totales	1,360,183,670	2,229,268,697	2,909,925,370	537,637,272	369,465,567	211,757,123	1,079,061,466	8,697,299,165

Al 31 de marzo de 2022, se han registrado gastos por depreciación de los activos por la suma de $\text{€}203,082,094$ 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 CONASSIF 6-18 (antes llamado 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 31 de diciembre 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			8,254,013	110,535,887	-	309,531,100
Ventas de activos y salidas					(318,127)	(1,939,961)	-	(2,258,088)
Gasto por depreciación		(57,882,880)	(73,974,065)	-	(94,902,731)	(77,941,490)	(524,988,824)	(829,689,990)
Saldo neto al 31 de diciembre de 2022	1,360,183,670	2,185,856,537	2,854,444,821	537,637,272	304,293,024	238,124,662	685,319,850	8,165,859,836
Al 31 de diciembre de 2022								
Costo	1,360,183,670	2,798,759,274	3,530,669,128	537,637,272	1,782,060,052	1,569,730,490	2,214,097,788	13,793,137,674
Depreciación acumulada	-	(612,902,737)	(676,224,307)	-	(1,477,767,028)	(1,331,605,828)	(1,528,777,938)	(5,627,277,838)
Totales	1,360,183,670	2,185,856,537	2,854,444,821	537,637,272	304,293,024	238,124,662	685,319,850	8,165,859,836

Al 31 de diciembre de 2022, se han registrado gastos por depreciación de los activos por la suma de ¢829,689,990 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 CONASSIF 6-18 “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 31 de marzo de 2023, 2022 y 31 de diciembre de 2022, es el siguiente:

		31/03/2023	31/03/2022	31/12/2022
<u>Cargos Diferidos</u>	Nota			
Costo mejoras propiedad arrendada (1)	¢	1,364,196,213	¢ 1,361,146,282	¢ 1,361,146,282
Amortización mejoras propiedad arrendada (1)		(1,210,371,254)	(1,116,156,531)	(1,189,858,131)
Impuesto de renta por amnistía tributaria (2)		617,988,725	617,988,725	617,988,725
Amortización Impuesto de renta por amnistía tributaria (2)		(522,093,923)	(394,234,187)	(490,128,989)
	¢	<u>249,719,761</u>	<u>468,744,289</u>	<u>299,147,887</u>
<u>Activos Intangibles</u>				
Valor adquisición del software (1)	¢	9,367,527,034	¢ 9,324,886,148	¢ 9,367,527,034
Amortización del software (1)		(8,467,856,148)	(7,624,041,571)	(8,336,476,890)
	¢	<u>899,670,886</u>	<u>1,700,844,577</u>	<u>1,031,050,144</u>
<u>Otros Activos</u>				
Gastos pagados por anticipado	¢	4,444,727,746	¢ 2,874,215,302	¢ 4,011,077,349
Bienes diversos		1,589,122,136	1,162,000,679	1,482,922,211
Operaciones pendientes de imputación		618,728,805	506,055,126	244,826,113
Otros activos restringidos	3.4	28,244,468	31,818,032	29,897,481
	¢	<u>6,680,823,155</u>	<u>4,574,089,139</u>	<u>5,768,723,154</u>
Total Otros Activos	¢	<u>7,830,213,802</u>	<u>6,743,678,005</u>	<u>7,098,921,185</u>

(1) Las mejoras a la propiedad arrendada y software presentan el siguiente movimiento al 31 de marzo de 2023, 2022 y 31 de diciembre de 2022:

Al 31 de marzo de 2023

Descripción	Saldo al 31/12/2022	Adiciones	Saldo al 31/03/2023
Costo mejoras a la propiedad arrendada	1,361,146,282	3,049,931	1,364,196,213
(Amortización mejoras)	(1,189,858,131)	(20,513,123)	(1,210,371,254)
Valor adquisición del software	9,367,527,034	-	9,367,527,034
(Amortización del software)	(8,336,476,890)	(131,379,258)	(8,467,856,148)
Total	1,202,338,295	(148,842,450)	1,053,495,845

Al 31 de marzo de 2022

Descripción	Saldo al 31/12/2021	Adiciones	Saldo al 31/03/2022
Costo mejoras a la propiedad arrendada (Amortización mejoras)	1,361,146,282 (1,093,515,677)	- (22,640,854)	1,361,146,282 (1,116,156,531)
Valor adquisición del software (Amortización del software)	9,301,028,080 (7,361,003,579)	23,858,068 (263,037,992)	9,324,886,148 (7,624,041,571)
Total	2,207,655,106	(261,820,778)	1,945,834,328

Al 31 de diciembre de 2022

Descripción	Saldo al 31/12/2021	Adiciones	Saldo al 31/12/2022
Costo mejoras a la propiedad arrendada (Amortización mejoras)	1,361,146,282 (1,093,515,677)	- (96,342,454)	1,361,146,282 (1,189,858,131)
Valor adquisición del software (Amortización del software)	9,301,028,081 (7,361,003,579)	66,498,954 (975,473,311)	9,367,527,034 (8,336,476,890)
Total	2,207,655,107	(1,005,316,812)	1,202,338,295

Al 31 de marzo de 2023, 2022 y 31 de diciembre de 2022, se registró un gasto por amortización de activos intangibles por ¢131,379,258, ¢263,037,992 y ¢975,473,311; respectivamente, el cual fue cargado a los resultados del año. (Nota 3.31)

Al 31 de marzo de 2023, 2022 y 31 de diciembre de 2022, se registró un gasto por amortización de mejoras a la propiedad arrendada por ¢20,513,123, ¢22,640,854 y ¢96,342,454; respectivamente, el cual fue cargado a los resultados del año. (Nota 3.31)

- (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 31 de marzo de 2023, 2022 y 31 de diciembre de 2022, las obligaciones con el público, se detallan como sigue:

31/03/2023	
N° clientes	Monto
Depósitos del público	4,263 159,647,187,613
Restringidos e inactivos	26 434,061,069
Otras obligaciones con el público	861,696,209
Cargos financieros por pagar	1,648,586,048
Total	4,289 162,591,530,939

31/03/2022	
N° clientes	Monto
Depósitos del público	4,631 217,822,403,412
Restringidos e inactivos	57 1,784,233,714
Otras obligaciones con el público	1,714,974,320
Cargos financieros por pagar	1,904,300,199
Total	4,688 223,225,911,645

31/12/2022	
N° clientes	Monto
Depósitos del público	4,440 180,119,633,742
Restringidos e inactivos	30 609,974,188
Otras obligaciones con el público	124,073,358
Cargos financieros por pagar	1,743,155,759
Total	4,470 182,596,837,047

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 31 de marzo de 2023 y 2022, las tasas de ventanilla de las obligaciones con el público en colones, se detallan como sigue:

Colones	Tasas 2023		Tasas 2022	
	Mínima	Máxima	Mínima	Máxima
Certificados de depósito a plazo	2.94%	11.65%	0.06%	9.35%
Cuentas de ahorro	0.35%	0.65%	0.35%	1.50%

Al 31 de marzo de 2023 y 2022, las tasas de ventanilla de las obligaciones con el público en dólares, se detallan como sigue:

Dólares	Tasas 2023		Tasas 2022	
	Mínima	Máxima	Mínima	Máxima
Certificados de depósito a plazo	1.00%	6.76%	0.06%	6.76%
Cuentas de ahorro	0.10%	0.15%	0.05%	0.45%

3.10.1 CONCENTRACIÓN DE OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO

Al 31 de marzo de 2023 se detallan como sigue:

Total obligaciones con el público a la vista	Total cuentas	Total en colones
De 0.00 a ¢2.73 millones	4,891	1,787,008,293
Más de ¢2.73 a ¢27.30 millones	1,013	8,630,247,559
Más de ¢27.30 a ¢54.60 millones	141	5,502,440,993
Más de ¢54.60 millones	148	28,357,869,680
Total	6,193	44,277,566,525

Obligaciones con el público a plazo	Total cuentas	Total en colones
De 0.00 a ¢2.73 millones	288	4,123,854,769
Más de ¢2.73 a ¢27.30 millones	70	86,429,851
Más de ¢27.30 a ¢54.60 millones	139	5,912,665,411
Más de ¢54.60 millones	259	106,542,428,335
Total	756	116,665,378,366

Cargos financieros por pagar	1,648,586,048
Total	162,591,530,939

Al 31 de marzo 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	4,766	1,874,449,811
Más de ¢3.34 a ¢33.36 millones	927	9,935,398,494
Más de ¢33.36 a ¢66.71 millones	144	8,121,132,364
Más de ¢66.71 millones	166	51,266,915,564
Total	6,003	71,197,896,233

Obligaciones con el público a plazo	Total cuentas	Total en colones
De 0.00 a ¢3.34 millones	212	130,022,391
Más de ¢3.34 a ¢33.36 millones	327	5,421,648,287
Más de ¢33.36 a ¢66.71 millones	259	77,246,428,964
Más de ¢66.71 millones	207	67,325,615,571
Total	1,005	150,123,715,213

Cargos financieros por pagar	1,904,300,199
Total	223,225,911,645

Al 31 de diciembre de 2022 se detallan como sigue:

Total obligaciones con el público a la vista	Total cuentas	Total en colones
De 0.00 a ¢3.01 millones	4,985	1,819,828,928
Más de ¢3.01 a ¢30.10 millones	961	9,670,537,072
Más de ¢30.10 a ¢60.20 millones	148	6,182,764,324
Más de ¢60.20 millones	163	32,851,517,102
Total	6,257	50,524,647,426

Obligaciones con el público a plazo	Total cuentas	Total en colones
De 0.00 a ¢3.01 millones	165	90,969,474
Más de ¢3.01 a ¢30.10 millones	301	4,836,664,525
Más de ¢30.10 a ¢60.20 millones	142	6,622,824,884
Más de ¢60.20 millones	269	118,778,574,979
Total	877	130,329,033,862
Cargos financieros por pagar		1,743,155,759
Total		182,596,837,047

3.11 OBLIGACIONES CON ENTIDADES

3.11.1 OBLIGACIONES CON EL BANCO CENTRAL DE COSTA RICA

Al 31 de marzo de 2023, 2022 y 31 de diciembre de 2022, las obligaciones con el Banco Central de Costa Rica se detallan como sigue:

	31/03/2023	31/03/2022	31/12/2022
Otras obligaciones a plazo con el Banco Central	¢ 15,663,000,000	¢ 18,163,000,000	18,163,000,000
Cargos por pagar por obligaciones con el Banco Central	244,709,328	132,142,049	248,854,425
Total	¢ 15,907,709,328	¢ 18,295,142,049	18,411,854,425

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 ENTIDADES

Al 31 de marzo de 2023, 2022 y 31 de diciembre 2022, las obligaciones financieras se detallan como sigue:

	31/03/2023	31/03/2022	31/12/2022
Cuentas corrientes con entidades financieras ¢	3,090,407,603 ¢	1,679,066,266 ¢	2,398,217,267
Depósitos de ahorro de entidades financieras	756,804,476	1,259,734,176	207,490,470
Depósitos a plazo de entidades financieras	764,330,000	-	-
Préstamos con entidades financieras del exterior	-	1,067,360,000	-
Obligaciones por derecho de uso – edificios e instalaciones	612,651,400	1,384,830,534	827,834,087
Obligaciones por operaciones diferidas de liquidez	1,300,000,000	-	902,985,000
Obligaciones con recursos SBD	37,921,667,505	26,468,658,854	39,122,646,788
Otras obligaciones a plazo de entidades financieras	3,821,650,000	-	-
Financiamiento de organismos internacionales	3,457,683,353	7,782,833,349	4,615,256,687
Financiamiento de instituciones externas de cooperación	49,232,173,316	85,439,269,451	61,718,596,825
Obligaciones por cartas de crédito confirmadas	29,748,106	92,563,781	-
(Gastos diferidos por comisiones diferidos por líneas de crédito)	(904,971,852)	(1,099,792,872)	(1,081,836,382)
Cargos financieros por pagar	775,450,130	861,994,870	1,273,605,980
Total	¢ 100,857,594,037 ¢	¢ 124,936,518,409 ¢	¢ 109,984,796,722

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

Entidades	31/03/2023	31/03/2022	31/12/2022
Cuentas corrientes con entidades financieras ¢	344,590,824 ¢	467,623,093 ¢	118,877,570
Depósitos de ahorro de entidades financieras	517,506,167	1,018,826,221	714,063
Obligaciones por derecho de uso – edificios e instalaciones	612,651,400	1,384,830,534	827,834,087
Otras obligaciones a plazo de entidades financieras (SBD)	37,921,667,505	26,468,658,854	39,122,646,788
(Gastos diferidos por comisiones diferidos por líneas de crédito)	(304,517,158)	(208,354,681)	(315,525,813)
Obligaciones por operaciones diferidas de liquidez	1,300,000,000	-	-
Cargos financieros por pagar	45,922,362	20,424,131	34,295,150
Total	¢ 40,437,821,100 ¢	¢ 29,152,008,152 ¢	¢ 39,788,841,845

(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 31 de marzo de 2023, 2022 y 31 de diciembre de 2022 el saldo neto de la obligación es por la suma de ¢612,651,400, ¢1,384,830,534 y ¢827,834,087; respectivamente. (Nota 3.8)

Al 31 de marzo de 2023, 2022 y 31 de diciembre 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 ¢32,731,118, ¢28,533,910 y ¢134,340,502; respectivamente.

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

		31/03/2023		31/03/2022		31/12/2022
De 0 a un 1 año	¢	491,381,530	¢	721,374,213	¢	637,972,170
De 1 a 2 años		113,433,942		598,315,090		170,820,550
De 2 a 3 años		35,786,186		138,605,701		57,120,347
De 3 a 4 años		6,529,977		43,727,379		14,421,328
De 4 a 5 años		-		7,979,023		-
Subtotal		<u>647,131,635</u>		<u>1,510,001,406</u>		<u>880,334,395</u>
Intereses		<u>(34,480,235)</u>		<u>(125,170,872)</u>		<u>(52,500,308)</u>
Saldo al final	¢	<u><u>612,651,400</u></u>	¢	<u><u>1,384,830,534</u></u>	¢	<u><u>827,834,087</u></u>

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

Entidades bancarias	31/03/2023		31/03/2022	
	Dólares	Dólares expresados en colones	Dólares	Dólares expresados en colones
Cuentas corrientes con entidades financieras	US\$ 5,029,429	¢ 2,745,816,779	US\$ 1,815,984	¢ 1,211,443,173
Depósitos de ahorro de entidades financieras	438,315	239,298,309	361,127	240,907,955
Depósitos a plazo de entidades financieras	1,400,000	764,330,000	-	-
Préstamos de entidades financieras del exterior	-	-	1,600,000	1,067,360,000
Financiamientos de organismos internacionales	6,333,333	3,457,683,353	11,666,667	7,782,833,349
Financiamientos de instituciones externas de cooperación	90,177,074	49,232,173,316	128,075,655	85,439,269,451
Otras obligaciones a plazo de entidades financieras	7,000,000	3,821,650,000	-	-
Obligaciones por cartas de crédito confirmadas	54,489	29,748,106	138,755	92,563,781
(Gastos diferidos por comisiones diferidos por líneas de crédito)	(1,099,835)	(600,454,694)	(1,336,289)	(891,438,191)
Cargos financieros por pagar	1,336,254	729,527,768	1,261,536	841,570,739
Total	US\$ 110,669,059	¢ 60,419,772,937	US\$ 143,583,435	¢ 95,784,510,257

Entidades bancarias	31/12/2022	
	Dólares	Dólares expresados en colones
Cuentas corrientes con entidades financieras	US\$ 3,786,341	¢ 2,279,339,696
Depósitos de ahorro de entidades financieras	343,488	206,776,407
Financiamientos de organismos internacionales	7,666,667	4,615,256,687
Financiamientos de instituciones externas de cooperación	102,524,289	61,718,596,825
Obligaciones por operaciones diferidas de liquidez	1,500,000	902,985,000
(Gastos diferidos por comisiones diferidos por líneas de crédito)	(1,272,962)	(766,310,568)
Cargos financieros por pagar	2,058,690	1,239,310,830
Total	US\$ 116,606,513	¢ 70,195,954,877

Los préstamos en dólares y en colones tienen plazos variables de vencimiento. Las tasas de dichos préstamos, para el cierre de marzo 2023 y 2022, son las siguientes:

COLONES	Tasas 2023		Tasas 2022		Fechas de pago	
	Mínima	Máxima	Mínima	Máxima	Mínima	Máxima
Préstamos de entidades financieras del país (SBD)	3.00%	7.04%	3.00%	4.00%	15/04/2023	22/04/2036
Préstamos Banco Central de Costa Rica	0.80%	0.80%	0.80%	0.80%	16/12/2024	16/12/2024

US DÓLARES	Tasas 2023		Tasas 2022		Fechas de pago	
	Mínima	Máxima	Mínima	Máxima	Mínima	Máxima
Préstamos de entidades financieras del exterior	-	-	5.74%	5.74%	-	-
Financiamiento de organismos internacionales	3.50%	9.36%	3.50%	4.44%	12/04/2023	12/10/2025
Financiamiento de instituciones externas de cooperación	4.55%	9.45%	2.96%	5.30%	07/05/2023	29/07/2031
Deuda Subordinada	9.32%	9.32%	9.32%	9.32%	15/09/2023	17/03/2031

3.12 CUENTAS POR PAGAR Y PROVISIONES

Al 31 de marzo de 2023, 2022 y 31 de diciembre de 2022 las otras cuentas por pagar y provisiones se detallan de la siguiente forma:

	Nota	31/03/2023	31/03/2022	31/12/2022
Honorarios por pagar	¢	45,519,593	¢ 40,243,889	¢ 37,319,159
Impuestos por pagar por cuenta de la entidad	3.33	-	268,924,555	-
Impuesto al valor agregado por pagar		51,180,969	51,391,598	45,873,880
Aportaciones patronales por pagar		104,781,261	109,554,835	104,674,893
Impuestos retenidos por pagar		204,373,713	274,937,488	257,226,675
Aportaciones laborales retenidas por pagar		41,782,880	43,280,283	41,354,077
Participaciones sobre la utilidad		-	83,041,770	110,947,394
Obligaciones por pagar con partes relacionadas	3.34	-	3,119,320	474,258
Otras cuentas y comisiones por pagar		1,407,424,485	1,478,805,528	1,359,369,643
Provisiones para obligaciones patronales		226,412,630	211,128,621	127,887,524
Otras provisiones		765,181,127	640,263,604	754,328,688
Impuesto sobre la renta diferido	3.33	900,720,130	923,349,207	906,377,399
Total	¢	3,747,376,788	¢ 4,128,040,698	¢ 3,745,833,590

3.13 OBLIGACIONES SUBORDINADAS

Al 31 de marzo de 2023, 2022 y 31 de diciembre de 2022, las obligaciones subordinadas se detallan de la siguiente forma:

	31/03/2023	31/03/2022	31/12/2022
<u>Préstamos subordinados (1)</u>			
Deutsche Investitions-und EntwicklungsgesellschaftmbH (DEG)	¢ 2,729,750,000	¢ 3,335,500,000	¢ 3,009,950,000
<u>Bonos subordinados (2)</u>	5,151,038,250	6,294,088,500	5,679,775,650
Cargos por pagar	14,097,379	17,225,683	86,455,504
Total	¢ 7,894,885,629	¢ 9,646,814,183	¢ 8,776,181,154

- (1) Al 31 de marzo de 2023, 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 31 de marzo de 2023, 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 31 de marzo de 2023, 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 31 de marzo de 2023, 2022 y 31 de diciembre de 2022, los saldos de capital común y capital preferente son los siguientes:

	31/03/2023	31/03/2022	31/12/2022
Capital común	¢ 22,168,968,597	¢ 22,168,968,597	¢ 22,168,968,597
Capital preferente	6,937,747,500	6,937,747,500	6,937,747,500
Total	¢ 29,106,716,097	¢ 29,106,716,097	¢ 29,106,716,097

Capital Común - Al 31 de marzo de 2023, 2022 y 31 de diciembre 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 31 de marzo de 2023, 2022 y 31 de diciembre 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

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.

	31/03/2023	31/03/2022	31/12/2022
Saldo al inicio	¢ 5,010,322,313	¢ 4,821,451,218	¢ 4,821,451,218
Traslado de reserva legal al periodo	-	-	188,871,095
Reservas voluntarias para cobertura de pérdidas	104,324,175	-	-
Saldo al final	¢ <u><u>5,114,646,488</u></u>	¢ <u><u>4,821,451,218</u></u>	¢ <u><u>5,010,322,313</u></u>

El máximo órgano directivo de la entidad acordó en la sesión de Junta Directiva de Banco Improsa S.A. celebrada el día 30 de enero de 2023, realizar una reserva voluntaria constituida con el fin específico de cubrir pérdidas de la entidad, ocasionadas por Cuentas por cobrar con devengo mayor a 180 días no recuperadas, y declarar ésta como no redimible, según lo estipulado por el CONASSIF en el artículo 8 del acta CNS-1698/08. Esta reserva es de conocimiento de la SUGEF y fue aprobada en el oficio SGF-0847-2023.

3.14.3 DISTRIBUCIÓN DE UTILIDADES

Para el periodo actual, no se han decretado dividendos por pagar.

3.14.4 UTILIDAD NETA POR ACCIÓN

Al 31 de marzo de 2023, 2022 y 31 de diciembre de 2022, la utilidad neta por acción, fue de ¢(0,1269), ¢0,0579 y ¢0,0767; 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:

	31/03/2023	31/03/2022	31/12/2022
Resultado del periodo	¢ (2,812,214,176)	¢ 1,282,561,396	¢ 1,888,710,950
Menos: Reserva Legal	-	-	(188,871,095)
Utilidad neta disponible para el capital común	(2,812,214,176)	1,282,561,396	1,699,839,855
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	¢ (0.1269)	¢ 0.0579	¢ 0.0767

3.15 INGRESOS POR INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS

Al 31 de marzo, el detalle es el siguiente:

	31/03/2023	31/03/2022
Productos por inversiones en instrumentos financieros al valor razonable con cambios en otro resultado integral	¢ 104,861,309	¢ 352,994,606
Productos por inversiones al costo amortizado	193,287,179	24,662,376
Productos por inversiones en instrumentos financieros vencidos y restringidos	227,889,772	175,405,688
Total	¢ 526,038,260	¢ 553,062,670

3.16 INGRESOS FINANCIEROS POR CARTERA DE CRÉDITOS

Al 31 de marzo, el detalle es el siguiente:

	31/03/2023	31/03/2022
Productos por créditos de personas físicas	¢ 297,857,971	¢ 638,863,434
Productos por créditos de sistema de banca de desarrollo	1,030,250,907	619,687,631
Productos por créditos - empresarial	2,748,922,143	3,091,739,450
Productos por créditos - corporativo	1,733,364,007	1,125,959,299
Productos por créditos vencidos - personas físicas	1,270,568	2,598,043
Productos por créditos vencidos de sistema de banca de desarrollo	6,604,389	2,379,105
Productos por créditos vencidos - empresarial	106,194,548	48,586,630
Productos por créditos vencidos - corporativo	12,114,863	1,958,410
Amortización de la comisión neta de los costos directos incrementales asociados a créditos	372,822,230	336,661,129
Total	¢ <u>6,309,401,626</u>	¢ <u>5,868,433,131</u>

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

Al 31 de marzo, el detalle es el siguiente:

	31/03/2023	31/03/2022
Ganancia realizada en instrumentos financieros al valor razonable con cambios en otro resultado integral – recursos propios MN	¢ 5,980	¢ 10,192,883
Ganancia realizada en instrumentos financieros al valor razonable con cambios en otro resultado integral – recursos propios ME	35,960,595	101,667,615
Total	¢ <u>35,966,575</u>	¢ <u>111,860,498</u>

3.18 POR OTROS INGRESOS FINANCIEROS

Al 31 de marzo, el detalle es el siguiente:

	31/03/2023	31/03/2022
Comisiones por cartas de crédito	¢ 56,665	¢ 1,554,973
Comisiones por garantías otorgadas	31,145,261	37,830,000
Otros ingresos financieros diversos	100,378,341	155,420,879
Total	¢ 131,580,267	¢ 194,805,852

3.19 GASTOS FINANCIEROS POR OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO

Al 31 de marzo, el detalle es el siguiente:

	31/03/2023	31/03/2022
Cargos por captaciones a la vista	¢ 48,840,392	¢ 69,483,239
Cargos por captaciones a plazo	991,250,513	980,141,052
Cargos por otras obligaciones con el público	817,878,034	969,862,925
Total	¢ 1,857,968,939	¢ 2,019,487,216

3.20 GASTOS POR OBLIGACIONES CON ENTIDADES FINANCIERAS

Al 31 de marzo, los gastos financieros por otras obligaciones se detallan como sigue:

	31/03/2023	31/03/2022
Cargos por obligaciones con entidades a plazo	¢ 683,703,479	¢ 315,827,123
Cargos por obligaciones por otros financiamientos	990,587,556	1,013,940,566
Total	¢ 1,674,291,035	¢ 1,329,767,689

3.21 GANANCIA Y PÉRDIDA POR DIFERENCIAL Y UD

Al 31 de marzo, se detalla el resultado neto como sigue:

	31/03/2023	31/03/2022
Ingreso por diferencias de cambio:		
Por obligaciones con el público	¢ 13,984,311,604	¢ 399,766,453
Por otras obligaciones financieras	7,191,072,164	35,795,382
Por otras cuentas por pagar y provisiones	98,227,938	-
Por obligaciones subordinadas	919,085,937	-
Por disponibilidades	868,314,152	1,149,578,644
Por inversiones en instrumentos financieros	797,627,666	3,215,733,859
Por cartera de crédito vigente	1,719,945,887	5,399,816,935
Por cartera de crédito vencida y en cobro judicial	525,540,968	873,091,815
Por otras cuentas por cobrar	22,801,298	76,046,373
Total	¢ <u>26,126,927,614</u>	¢ <u>11,149,829,461</u>
Gasto por diferencias de cambiario:		
Por obligaciones con el público	¢ 1,705,819,977	¢ 5,723,211,243
Por otras obligaciones financieras	895,929,306	3,156,682,373
Por otras cuentas por pagar y provisiones	10,580,648	37,492,593
Por obligaciones subordinadas	101,346,791	316,499,325
Por disponibilidades	3,803,866,617	840,525
Por inversiones en instrumentos financieros	5,080,447,382	9,335,231
Por cartera de crédito vigente	15,755,248,286	88,281,243
Por cartera de crédito vencida y en cobro judicial	2,526,175,820	115,092,348
Por otras cuentas por cobrar	116,185,749	23,597,268
Total	¢ <u>29,995,600,576</u>	¢ <u>9,471,032,149</u>
Ingreso por diferencial cambiario	26,126,927,614	11,149,829,461
Gasto por diferencial cambiario	29,995,600,576	9,471,032,149
Neto de diferencial cambiario	¢ <u>(3,868,672,962)</u>	¢ <u>1,678,797,312</u>

Al 31 de marzo de 2023, el tipo de cambio presentó una disminución de ¢56.04 con respecto al cierre de diciembre 2022. (Al 31 de marzo de 2022, el tipo de cambio presentó un aumento de ¢21.85 con respecto al cierre de diciembre 2021).

3.22 GASTOS POR ESTIMACIÓN DE DETERIORO DE ACTIVOS

Al 31 de marzo, se detalla el gasto por estimación como sigue:

	Nota	31/03/2023	31/03/2022
Gasto por estimación específica para cartera de crédito	3.3	¢ 221,940,122	¢ 668,459,503
Gasto por estimación de deterioro e incobrabilidad de cuentas por cobrar	3.6	64,153,987	63,903,734
Gastos por estimación específica para créditos contingentes	3.3	308,450	1,595,002
Gastos por estimación genérica para cartera de crédito	3.3	314,176,060	75,825,746
Gastos por estimación genérica para créditos contingentes	3.3	200,074	1,432,499
Gastos por estimación de deterioro de inversiones al valor razonable con cambios en el otro resultado integral		298,604	17,742,572
Total		¢ <u><u>601,077,297</u></u>	¢ <u><u>828,959,056</u></u>

3.23 POR RECUPERACIÓN DE ACTIVOS Y DISMINUCIÓN DE ESTIMACIONES

Al 31 de marzo, el detalle es el siguiente:

	Nota	31/03/2023	31/03/2022
Disminución de estimación específica para cartera de crédito	3.3	¢ 320,070,954	¢ 50,106,798
Recuperación de créditos liquidados		14,917,501	-
Disminución de estimaciones por cuentas por cobrar	3.6	6,805	108,939,558
Disminución de estimaciones específicas para créditos contingentes	3.3	2,987,698	4,646,005
Disminución de estimaciones genéricas para cartera de crédito	3.3	86,829,918	32,456,249
Disminución de estimaciones genéricas para créditos contingentes	3.3	247,066	534,998
Disminución de estimaciones de inversiones en instrumentos financieros		6,167,252	4,641
Total		¢ <u><u>431,227,194</u></u>	¢ <u><u>196,688,249</u></u>

3.24 INGRESOS OPERATIVOS COMISIONES POR SERVICIOS

Al 31 de marzo, el detalle es el siguiente:

	31/03/2023	31/03/2022
Comisiones por giros y transferencias	¢ 55,486,274	¢ 61,310,108
Comisiones por administración de fideicomisos	681,764,235	710,880,388
Comisiones por cobranzas	33,999	126,546
Comisiones por tarjetas de crédito	34,472,734	40,943,835
Otras comisiones	96,368,282	160,907,603
Total	¢ 868,125,524	¢ 974,168,480

3.25 INGRESOS OPERATIVOS POR BIENES MANTENIDOS PARA LA VENTA

Al 31 de marzo, el detalle es el siguiente:

	Nota	31/03/2023	31/03/2022
Ingreso por disminución de estimación de bienes mantenidos para la venta M.N.	3.7	¢ 33,866,647	¢ 43,195,503
Total		¢ 33,866,647	¢ 43,195,503

3.26 INGRESOS OPERATIVOS POR CAMBIO Y ARBITRAJE DE DIVISAS

Al 31 de marzo, el detalle es el siguiente:

	31/03/2023	31/03/2022
Ingreso por cambio y arbitraje de divisas M.N.	¢ 2,281,754,457	¢ 847,334,771
Ingreso por cambio y arbitraje de divisas M.E.	21,972,325	17,753,537
Total	¢ 2,303,726,782	¢ 865,088,308

Gasto por cambio y arbitraje de divisas M.N.	¢	2,028,482,973	¢	421,965,398
Gasto por cambio y arbitraje de divisas M.E.		452,726		4,274,367
Total	¢	<u><u>2,028,935,699</u></u>	¢	<u><u>426,239,765</u></u>
Ganancia Neta		<u><u>274,791,083</u></u>		<u><u>438,848,543</u></u>

3.27 POR OTROS INGRESOS OPERATIVOS

Al 31 de marzo, se detalla el ingreso como sigue:

		31/03/2023		31/03/2022
Ingresos por recuperación de gastos	¢	108,477,434		38,241,991
Diferencias de cambio por otros pasivos		1,672,138,890	¢	685,127,684
Diferencias de cambio por otros activos		353,992,474		45,452,551
Otros ingresos operativos		461,559,364		99,548,806
Total	¢	<u><u>2,596,168,162</u></u>	¢	<u><u>868,371,032</u></u>

3.28 GASTOS COMISIONES POR SERVICIOS

Al 31 de marzo, se detalla el gasto como sigue:

		31/03/2023		31/03/2022
Por servicios bursátiles	¢	4,658,936	¢	5,356,056
Por sistema integrado de pago electrónico		18,744,832		17,744,913
Por operaciones con partes relacionadas		58,807		63,664
Por otros servicios		231,101,996		243,522,703
Total	¢	<u><u>254,564,571</u></u>	¢	<u><u>266,687,336</u></u>

3.29 GASTOS OPERATIVOS POR BIENES REALIZABLES

Al 31 de marzo, un detalle del gasto como sigue:

	Nota	31/03/2023	31/03/2022
Gasto por mantenimiento de inmuebles, mobiliario y equipo fuera de uso		¢ 52,531,287	¢ 104,546,351
Pérdida por estimación de deterioro y disposición legal de bienes mantenidos para la venta	3.7	679,591,969	729,102,400
Total		¢ 732,123,256	¢ 833,648,751

3.30 POR OTROS GASTOS OPERATIVOS

Al 31 de marzo, un detalle del gasto como sigue:

	31/03/2023	31/03/2022
Multas por incumplimiento de disposiciones legales y normativas	¢ -	¢ 169,825
Diferencias de cambio por otros pasivos	1,209,115,635	329,340,463
Diferencias de cambio por otros activos	855,902,924	604,751,993
Donaciones	6,417,193	3,203,713
Impuesto de renta por remesas al exterior	2,803,593	2,801,770
Patentes	29,688,395	27,209,682
Otros impuestos pagados en el país	89,304,046	88,806,574
Gastos operativos varios	222,817,244	158,612,535
Total	¢ 2,416,049,030	¢ 1,214,896,555

3.31 GASTOS DE ADMINISTRACIÓN

La siguiente es la composición de los gastos de administración al 31 de marzo:

	Nota	31/03/2023	31/03/2022
Gastos del personal			
Sueldos y bonificaciones	¢	1,112,218,245	¢ 1,138,601,086
Remuneraciones a directores		61,895,880	65,100,290
Décimo tercer sueldo		92,051,447	94,856,924
Vacaciones		7,599,180	11,612,870
Incentivos		228,900	2,290,483
Aporte al auxilio de cesantía		27,440,199	27,225,978
Cargas sociales patronales		276,850,367	283,714,095
Refrigerios		719,029	773,418
Vestimenta		1,007,650	1,459,917
Capacitación		1,650,129	5,638,727
Seguros para el personal		4,248,237	3,691,232
Fondo de capitalización laboral		16,555,023	17,033,612
Otros gastos del personal		10,058,746	10,416,942
Total gastos del personal	¢	<u>1,612,523,032</u>	¢ <u>1,662,415,574</u>

(Continúa)

	Nota	31/03/2023	31/03/2022
Otros Gastos Administrativos			
Servicios de computación	¢	42,845,843	¢ 41,728,075
Servicios de seguridad		7,055,986	7,949,722
Servicios de limpieza		2,262,248	1,704,104
Asesoría jurídica		14,185,195	33,735,477
Auditoría externa		13,973,002	26,902,863
Servicios médicos		1,727,929	1,855,368
Servicios de mensajería		1,304,392	1,770,440
Calificación de riesgo		2,717,833	2,240,620
Otros servicios contratados		57,699,389	58,678,331
Pasajes y fletes		9,150,526	6,898,128
Alquiler de vehículos		32,731,118	28,533,910
Teléfonos, telex y fax		10,582,267	14,535,853
Otros gastos de movilidad y comunicaciones		3,058,090	233,657
Seguros sobre bienes de uso		1,958,075	2,726,622
Mantenimiento y reparación de inmuebles		63,429,438	62,640,869
Agua y energía eléctrica		30,171,729	25,924,812
Gasto por activos por derecho de uso – propiedades		131,247,208	131,247,206
Depreciación de bienes de uso		78,134,222	75,231,521
Amortización de mejoras a la propiedad	3.9	20,513,123	22,640,854
Otros seguros		4,677,548	6,110,709
Papelería, útiles y otros materiales		2,263,803	2,944,090
Gastos legales		4,277,810	3,501,952
Suscripciones y afiliaciones		16,414,351	6,121,717
Promoción y publicidad		3,980,832	4,172,271
Gastos de representación		4,858,860	4,040,362
Aportes a otras instituciones		1,998,190	2,415,708
Amortización del software	3.9	131,379,258	263,037,992
Aportes al presupuesto de las superintendencias		7,400,342	7,882,637
Gastos generales diversos		8,948,230	14,667,995
Subtotal	¢	<u>710,946,837</u>	¢ <u>862,073,865</u>
Por gastos del personal		1,612,523,032	1,662,415,574
Por otros gastos de administración		710,946,837	862,073,865
Total gastos administrativos	¢	<u><u>2,323,469,869</u></u>	<u><u>2,524,489,439</u></u>

(Concluye)

3.32 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.

	31/03/2023	31/03/2022
Utilidad antes de participaciones e impuestos	¢ (2,770,802,837)	¢ 1,660,835,386
CONAPE	5%	5%
Total	¢ -	¢ 83,041,769

3.33 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 31 de marzo de 2023, 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 2017.

Al 31 de marzo 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., de acuerdo al siguiente detalle:

	Nota	31/03/2023	31/03/2022
Impuesto sobre la renta por Amnistía Tributaria período 2010 (amortización del activo)		¢ 22,375,454	¢ 31,964,934
Impuesto sobre la renta traslados de cargo 2017 del período (creación de provisión)	4.4.1	24,693,154	-
Impuesto sobre la renta del período		-	268924556
Total		¢ 47,068,608	¢ 300,889,490

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 31 de marzo de 2023, 2022 y 31 de diciembre de 2022, el pasivo por impuesto diferido sobre la renta se origina por el efecto impositivo de los siguientes rubros:

31/03/2023				
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	¢ 49,088,499	-	¢ (26,246,630)	¢ 22,841,869
Total	49,088,499	-	(26,246,630)	22,841,869
Pasivo:				
Efecto de la revaluación de inmuebles y terrenos	¢ (906,377,399)	¢ 5,657,269	-	¢ (900,720,130)
Valuación a valor razonable con cambios en el resultado integral	-	-	-	-
Total	(906,377,399)	5,657,269	-	(900,720,130)
Neto	¢ (857,288,900)	¢ 5,657,269	¢ 26,246,630)	¢ (877,878,261)

31/03/2022				
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	¢ -	-	¢ 42,019,627	¢ 42,019,627
Total	-	-	42,019,627	42,019,627
Pasivo:				
Efecto de la revaluación de inmuebles y terrenos	¢ (929,006,475)	¢ 5,657,268	¢ -	¢ (923,349,207)
Valuación a valor razonable con cambios en el resultado integral	(74,381,572)	-	74,381,572	-
Total	(1,003,388,047)	5,657,268	74,381,572	(923,349,207)
Neto	¢ (1,003,388,047)	¢ 5,657,268	¢ 116,401,199	¢ (881,329,580)

31/12/2022				
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	¢ -	-	¢ 49,088,499	¢ 49,088,499
Total	-	-	49,088,499	49,088,499
Pasivo:				
Efecto de la revaluación de inmuebles y terrenos	¢ (929,006,475)	¢ 22,629,076	-	¢ (906,377,399)
Valuación a valor razonable con cambios en el resultado integral	(74,381,572)	-	74,381,572	-
Total	(1,003,388,047)	22,629,076	74,381,572	(906,377,399)
Neto	¢ (1,003,388,047)	¢ 22,629,076	¢ 123,470,071	¢ (857,288,900)

3.34 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 31 de marzo de 2023	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	¢ 580,204,300
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	70,609,460
Total vinculación por artículo 6	¢ <u>650,813,760</u>

(Continúa)

Al 31 de marzo de 2023	Saldo Directo
<u>Artículo 9 Vinculación por gestión:</u>	
GRUPO A: Directores, ejecutivos y apoderados generalísimos de la entidad	¢ 91,484,092
GRUPO B: Persona física con relación de parentesco con personas del grupo A	107,734,830
GRUPO C: Persona jurídica en la que alguna persona física del grupo A es gerente o presidente	94,829,667
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	62,374,094
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	218,107,025
Total vinculación por artículo 9	¢ <u>574,529,708</u>
Total de vinculación	¢ <u><u>1,225,343,468</u></u>

(Concluye)

Al 31 de marzo 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	¢ 1,900,347,833
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	4,254,198
Total vinculación por artículo 6	¢ <u>1,904,602,031</u>
<u>Artículo 9 Vinculación por gestión:</u>	
GRUPO A: Directores, ejecutivos y apoderados generalísimos de la entidad	¢ 256,937,282
GRUPO B: Persona física con relación de parentesco con personas del grupo A	21,679,260
GRUPO C: Persona jurídica en la que alguna persona física del grupo A es gerente o presidente	235,054,766
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	80,927,622
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>594,598,930</u>
Total de vinculación	¢ <u><u>2,499,200,961</u></u>

Al 31 de diciembre 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	¢ 717,772,107
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	78,865,867
Total vinculación por artículo 6	¢ <u>796,637,973</u>

Al 31 de diciembre de 2022	Saldo Directo
<u>Artículo 9 Vinculación por gestión:</u>	
GRUPO A: Directores, ejecutivos y apoderados generalísimos de la entidad	¢ 105,208,272
GRUPO B: Persona física con relación de parentesco con personas del grupo A	110,854,603
GRUPO C: Persona jurídica en la que alguna persona física del grupo A es gerente o presidente	136,781,205
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	329,138,033
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	69,836,330
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	240,796,000
Total vinculación por artículo 9	¢ <u>992,614,443</u>
Total de vinculación	¢ <u>1,789,252,416</u>

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

Al 31 de marzo de 2023				
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	¢ 1,912,835	-	-
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	-	¢ 59,306,705	¢ 2,550,907,025
Grupo_6C	Persona jurídica con una participación mayor o igual al 10% del capital social de la entidad	3,397,073	32,995,820	27,297,500
Grupo_6E	Persona jurídica integrantes del grupo o conglomerado financiero	3,100,005,042	754,950,448	1,146,248,689
Grupo_6F	Persona jurídica en las que miembros del grupo C y A controlen un 15% o más de esta persona jurídica	24,509,112	44,050,040	363,020,583
Grupo_6I	Persona física que tiene relación de parentesco con las personas del grupo A	3,422,231	10,948,578	280,000,000
	Sub total	¢ <u>3,133,246,293</u>	¢ <u>902,251,591</u>	¢ <u>4,367,473,797</u>
<u>Artículo 9 Vinculación por gestión:</u>				
Grupo_9A	Directores, ejecutivos y apoderados generalísimos de la entidad	¢ 52,050,288	¢ 42,431,966	¢ 207,261,763
Grupo_9B	Persona física con relación de parentesco con personas del grupo A	53,334,117	220,672,811	277,052,855
Grupo_9C	Persona jurídica en la que alguna persona física del grupo A es gerente o presidente	81,193,859	87,078,842	359,687,147
Grupo_9D	Persona jurídica en la cual más del 30% de sus directores mantiene vinculación	72,595	146,651,121	70,688,514
Grupo_9G	Persona jurídica en que las personas del grupo A controlen un 15% ó más de ésta	68,848,983	3,126,709	155,595,750
Grupo_9I	Grupo I: Persona vinculada por parte de la SUGEF, según artículo 10 del reglamento sobre grupo vinculado a la entidad	1,376	-	-
	Sub total	¢ <u>255,501,218</u>	¢ <u>499,961,449</u>	¢ <u>1,070,286,029</u>
	Total general	¢ <u>3,388,747,511</u>	¢ <u>1,402,213,040</u>	¢ <u>5,437,759,826</u>

Al 31 de marzo 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	¢ 5,991,786	-	-
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	-	¢ 30,994,186	¢ 2,818,140,000
Grupo_6C	Persona jurídica con una participación mayor o igual al 10% del capital social de la entidad	1,897,878	16,984,054	33,355,000
Grupo_6E	Persona jurídica integrantes del grupo o conglomerado financiero	1,682,619,202	1,256,583,252	588,893,233
Grupo_6F	Persona jurídica en las que miembros del grupo C y A controlen un 15% o más de esta persona jurídica	40,657,488	79,501,118	355,855,149
Grupo_6I	Persona física que tiene relación de parentesco con las personas del grupo A	9,367,840	22,281,325	260,000,000
	Sub total	¢ <u>1,740,534,194</u>	¢ <u>1,406,343,935</u>	¢ <u>4,056,243,382</u>
<u>Artículo 9 Vinculación por gestión:</u>				
Grupo_9A	Directores, ejecutivos y apoderados generalísimos de la entidad	¢ 74,127,311	¢ 80,890,748	¢ 561,421,213
Grupo_9B	Persona física con relación de parentesco con personas del grupo A	114,461,649	705,860,867	1,118,525,380
Grupo_9C	Persona jurídica en la que alguna persona física del grupo A es gerente o presidente	74,623,299	186,285,982	96,564,413
Grupo_9E	Persona que ha recibido garantías de miembros del grupo A	-	-	374,436,779
Grupo_9G	Persona jurídica en que las personas del grupo A controlen un 15% o más de ésta	13,344,078	1,624,028	-
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	134,366,779	-	-
	Sub total	¢ <u>410,923,116</u>	¢ <u>974,661,625</u>	¢ <u>2,150,947,785</u>
	Total general	¢ <u>2,151,457,310</u>	¢ <u>2,381,005,560</u>	¢ <u>6,207,191,167</u>

Al 31 de diciembre 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	¢ 2,972,253	-	-
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	- ¢	55,675,846 ¢	2,665,995,125 ¢
Grupo_6C	Persona jurídica con una participación mayor o igual al 10% del capital social de la entidad	3,236,578	21,330,227	30,099,500
Grupo_6E	Persona jurídica integrantes del grupo o conglomerado financiero	2,544,639,272	243,491,952	351,123,179
Grupo_6F	Persona jurídica en las que miembros del grupo C y A controlen un 15% o más de esta persona jurídica	3,687,142	42,210,028	375,135,014
Grupo_6I	Persona física que tiene relación de parentesco con las personas del grupo A	4,493,794	60,157,106	280,000,000
	Sub total	¢ <u>2,559,029,039</u>	¢ <u>422,865,159</u>	¢ <u>3,702,352,818</u>
<u>Artículo 9 Vinculación por gestión:</u>				
Grupo_9A	Directores, ejecutivos y apoderados generalísimos de la entidad	¢ 78,150,053	¢ 60,447,905	¢ 493,744,714
Grupo_9B	Persona física con relación de parentesco con personas del grupo A	70,564,984	225,929,162	325,941,236
Grupo_9C	Persona jurídica en la que alguna persona física del grupo A es gerente o presidente	114,252,508	130,379,226	151,418,864
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	48,153,759	5,450,954	171,567,150
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	271	-	-
	Sub total	¢ <u>311,121,575</u>	¢ <u>422,207,247</u>	¢ <u>1,142,671,964</u>
	Total general	¢ <u>2,870,150,614</u>	¢ <u>845,072,406</u>	¢ <u>4,845,024,782</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	31/03/2023	31/03/2022	31/12/2022
Activos				
Cuentas por cobrar	3.6	¢ 1,361,050	¢ 966,984	¢ 1,871,436
Cartera de crédito		1,225,343,468	2,499,200,961	1,789,252,416
Total		¢ 1,226,704,518	¢ 2,500,167,945	¢ 1,791,123,852
Pasivos				
Obligaciones con el público		¢ 10,228,720,377	¢ 10,739,654,037	¢ 8,560,247,802
Cuentas por pagar	3.12	-	3,119,320	474,258
Total		¢ 10,228,720,377	¢ 10,742,773,357	¢ 8,560,722,060

Transacciones con partes relacionadas registradas como ingresos y gastos:

	31/03/2023	31/03/2022	31/12/2022
Gastos operativos:			
Otros gastos con partes relacionadas	¢ 41,559,976	¢ 63,914,021	¢ 269,840,198
Otros gastos por comisiones y administrativos	58,807	253,656	891,166
Total gastos operativos	¢ 41,618,783	¢ 64,167,677	¢ 270,731,364
Ingresos operativos	¢ 226,355,934	¢ 224,468,774	¢ 941,743,281
Ingresos financieros	¢ 26,142,120	¢ 139,791,234	¢ 82,737,055

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.

3.35 OTRAS CONCENTRACIONES DE ACTIVOS Y PASIVOS

3.35.1 DISPONIBILIDADES E INVERSIONES POR UBICACIÓN GEOGRÁFICA

	31/03/2023	31/03/2022	31/12/2022
Costa Rica	¢ 73,501,383,587	¢ 139,916,413,350	¢ 89,277,795,352
Panamá	2,755,498,418	17,096,972	3,035,625,683
Honduras	3,467,814	4,237,346	3,823,774
Estados Unidos	8,707,098,786	13,811,787,885	15,517,672,031
Europa	12,202,524	36,420,384	6,119,663
Total	¢ <u>84,979,651,129</u>	¢ <u>153,785,955,937</u>	¢ <u>107,841,036,503</u>

3.35.2 PASIVOS TOTALES POR UBICACIÓN GEOGRÁFICA

	31/03/2023	31/03/2022	31/12/2022
Costa Rica	¢ 232,009,155,038	¢ 283,633,186,046	¢ 254,939,856,289
Honduras	3,482,437,387	7,826,251,741	4,647,311,028
Estados Unidos	3,821,650,000	-	-
Resto Zona del Caribe	-	1,065,421,233	-
Europa	52,073,975,339	88,701,667,152	65,256,682,476
Total	¢ <u>291,387,217,764</u>	¢ <u>381,226,526,172</u>	¢ <u>324,843,849,793</u>

3.36 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 31 de Marzo de 2023 (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	¢7,274								¢7,274
Cuentas de encaje del BCCR	6,330	¢1,313	¢1,265	¢1,022	¢3,939	¢5,844	¢10,389	¢0	30,102
Inversiones	1,427	4,459	3,499	65	1,428	6,583	30,143	0	47,604
Cartera de créditos	0	6,133	5,910	9,497	10,943	18,050	174,784	6,211	231,528
Total de activos	¢15,031	¢11,905	¢10,674	¢10,584	¢16,310	¢30,477	¢215,316	¢6,211	¢316,508
Pasivos									
Obligaciones con el público	¢44,278	¢11,525	¢7,493	¢6,467	¢24,074	¢37,037	¢30,069	¢0	¢160,943
Obligaciones con el BCCR	0	0	0	0	0	0	15,663	0	15,663
Obligaciones con entidades financieras	3,847	6,905	1,665	974	9,269	10,902	67,395	0	100,957
Cargos por pagar	20	372	341	67	676	780	414	0	2,670
Total de pasivos	¢48,145	¢18,802	¢9,499	¢7,508	¢34,019	¢48,719	¢113,541	¢0	¢280,233
Diferencia	(¢33,114)	(¢6,897)	¢1,175	¢3,076	(¢17,709)	(¢18,242)	¢101,775	¢6,211	¢36,275

Nota: Las inversiones en valores y depósitos y la cartera de crédito contienen los intereses por cobrar relacionados. Este calce no corresponde al calce regulatorio con el que se gestiona el riesgo de liquidez, pues no ajusta por lo ponderadores correspondientes la exigibilidad del pasivo con el público a la vista.

Vencimiento de activos y pasivos al 31 de Marzo 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	¢9,402								¢9,402
Cuentas de encaje del BCCR	7,470	¢1,129	¢866	¢1,537	¢3,559	¢6,480	¢11,963	¢0	33,004
Inversiones	27,926	8,679	3,112	936	7,068	14,645	49,013	0	111,379
Cartera de créditos	0	10,677	7,905	4,491	14,512	19,285	188,267	8,571	253,708
Total de activos	¢44,798	¢20,485	¢11,883	¢6,964	¢25,139	¢40,410	¢249,243	¢8,571	¢407,493
Pasivos									
Obligaciones con el público	¢71,198	¢8,588	¢5,379	¢13,098	¢20,489	¢50,788	¢51,781	¢0	¢221,321
Obligaciones con el BCCR	0	0	0	0	0	0	18,163	0	18,163
Obligaciones con entidades financieras	2,939	2,645	2,847	1,612	14,642	18,564	81,832	0	125,081
Cargos por pagar	63	319	394	314	662	348	797	0	2,897
Total de pasivos	¢74,200	¢11,552	¢8,620	¢15,024	¢35,793	¢69,700	¢152,573	¢0	¢367,462
Diferencia	(¢29,402)	¢8,933	¢3,263	(¢8,060)	(¢10,654)	(¢29,290)	¢96,670	¢8,571	¢40,031

Las inversiones en valores y depósitos y la cartera de crédito contienen los intereses por cobrar relacionados. Este calce no corresponde al calce regulatorio con el que se gestiona el riesgo de liquidez, pues no ajusta por lo ponderadores correspondientes la exigibilidad del pasivo con el público a la vista.

Vencimiento de activos y pasivos al 31 de Diciembre 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	¢7,250								¢7,250
Cuentas de encaje del BCCR	6,661	¢1,322	¢1,119	¢2,273	¢3,706	¢6,342	¢11,723	¢0	33,146
Inversiones	1,625	8,769	164	105	9,705	4,512	42,564	0	67,444
Cartera de créditos	0	5,883	5,073	4,267	19,234	17,419	187,163	6,647	245,686
Total de activos	¢15,536	¢15,974	¢6,356	¢6,645	¢32,645	¢28,273	¢241,450	¢6,647	¢353,526
Pasivos									
Obligaciones con el público	¢50,525	¢7,349	¢8,616	¢14,348	¢26,585	¢40,094	¢33,338	¢0	¢180,855
Obligaciones con el BCCR	0	0	0	0	0	0	18,163	0	18,163
Obligaciones con entidades financieras	2,606	5,032	1,059	6,615	5,055	13,970	75,457	0	109,794
Cargos por pagar	4	971	275	391	441	457	727	0	3,266
Total de pasivos	¢53,135	¢13,352	¢9,950	¢21,354	¢32,081	¢54,521	¢127,685	¢0	¢312,078
Diferencia	(¢37,599)	¢2,622	(¢3,594)	(¢14,709)	¢564	(¢26,248)	¢113,765	¢6,647	¢41,448

Las inversiones en valores y depósitos y la cartera de crédito contienen los intereses por cobrar relacionados. Este calce no corresponde al calce regulatorio con el que se gestiona el riesgo de liquidez, pues no ajusta por lo ponderadores correspondientes la exigibilidad del pasivo con el público a la vista.

3.37 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 respecto al vencimiento de pasivos en diferentes plazos.

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 con entidades financieras, así como las inversiones y disponibilidades para hacer frente a las anteriores. Para esto se determinan en las dos monedas relevantes 2 indicadores principales: el indicador de cobertura del retiro potencial y el indicador de cobertura de mayores depositantes, además de dar seguimiento al Índice de Cobertura de Liquidez (ICL). La Junta Directiva a través del Comité de Riesgos da seguimiento mensual a los

resultados de cada uno de estos indicadores y cuenta con la potestad de modificar los límites si así lo considera oportuno (a excepción del ICL que es un límite regulatorio).

Riesgos Financieros (Riesgos de Mercado y Crédito) - 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 prevaletientes 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 31 de marzo de 2023, 2022 y 31 de diciembre de 2022:

Al 31 de marzo de 2023 (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	¢3,375	¢123	¢1,425	¢948	¢5,795	¢-	¢11,666
Cartera de créditos	17,427	23,547	2,842	3,375	6,168	27,162	80,521
Total recuperación de activos (sensibles a tasas)	¢20,802	¢23,670	¢4,267	¢4,323	¢11,963	¢27,162	¢92,187
Obligaciones con el público	6,916	129	8,893	9,666	5,104	7,057	37,765
Obligaciones con el BCCR	-	-	-	-	15,908	-	15,908
Obligaciones con entidades financieras	31,708	254	317	664	1,274	6,596	40,813
Total vencimiento de pasivos (sensibles a tasas)	¢38,624	¢383	¢9,210	¢10,330	¢22,286	¢13,653	¢94,486
Diferencia recuperación de activos menos vencimiento de pasivos	(¢17,822)	¢23,287	(¢4,943)	(¢6,007)	(¢10,323)	¢13,509	(¢2,299)
Saldos en moneda extranjera:							
Inversiones	¢3,080	¢3,614	¢845	¢6,482	¢18,473	¢4,436	¢36,930
Cartera de créditos	¢81,878	36,362	4,610	2,864	4,097	34,590	164,401
Total recuperación de activos (sensibles a tasas)	¢84,958	¢39,976	¢5,455	¢9,346	¢22,570	¢39,026	¢201,331
Obligaciones con el público	4,824	14,038	15,460	26,833	18,692	701	80,548
Obligaciones con entidades financieras	3,200	4,996	20,481	3,746	14,665	10,258	57,346
Total vencimiento de pasivos (sensibles a tasas)	¢8,024	¢19,034	¢35,941	¢30,579	¢33,357	¢10,959	¢137,894
Diferencia recuperación de activos menos vencimiento de pasivos	¢76,934	¢20,942	(¢30,486)	(¢21,233)	(¢10,787)	¢28,067	¢63,437
Saldos totales moneda nacional y moneda extranjera							
Total recuperación de activos (sensibles a tasas)	¢105,760	¢63,646	¢9,722	¢13,669	¢34,533	¢66,188	¢293,518
Total vencimiento de pasivos (sensibles a tasas)	46,648	19,417	45,151	40,909	55,643	24,612	232,380
Diferencia recuperación de activos menos vencimiento de pasivos	¢59,112	¢44,229	(¢35,429)	(¢27,240)	(¢21,110)	¢41,576	¢61,138

Al 31 de marzo 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	¢2,047	¢123	¢1,821	¢331	¢3,345	¢5,974	¢13,641
Cartera de créditos	19,873	13,949	2,470	3,871	5,076	21,932	67,171
Total recuperación de activos (sensibles a tasas)	¢21,920	¢14,072	¢4,291	¢4,202	¢8,421	¢27,906	¢80,812
Obligaciones con el público	788	691	3,127	16,409	17,064	12,131	50,210
Obligaciones con el BCCR	-	-	-	-	-	18,163	18,163
Obligaciones con entidades financieras	24,755	146	223	2,488	818	18,475	46,905
Total vencimiento de pasivos (sensibles a tasas)	¢25,543	¢837	¢3,350	¢18,897	¢17,882	¢48,769	¢115,278
Diferencia recuperación de activos menos vencimiento de pasivos	(¢3,623)	¢13,235	¢941	(¢14,695)	(¢9,461)	(¢20,863)	(¢34,466)
Saldos en moneda extranjera:							
Inversiones	¢-	¢4,125	¢6,384	¢15,668	¢21,933	¢18,540	¢66,650
Cartera de créditos	¢121,122	33,241	4,212	2,764	3,137	20,257	184,733
Total recuperación de activos (sensibles a tasas)	¢121,122	¢37,366	¢10,596	¢18,432	¢25,070	¢38,797	¢251,383
Obligaciones con el público	8,027	18,146	17,666	34,042	21,147	2,789	101,817
Obligaciones con entidades financieras	6,315	20,850	40,909	3,107	7,775	19,898	98,854
Total vencimiento de pasivos (sensibles a tasas)	¢14,342	¢38,996	¢58,575	¢37,149	¢28,922	¢22,687	¢200,671
Diferencia recuperación de activos menos vencimiento de pasivos	¢106,780	(¢1,630)	(¢47,979)	(¢18,717)	(¢3,852)	¢16,110	¢50,712
Saldos totales moneda nacional y moneda extranjera							
Total recuperación de activos (sensibles a tasas)	¢143,042	¢51,438	¢14,887	¢22,634	¢33,491	¢66,703	¢332,195
Total vencimiento de pasivos (sensibles a tasas)	39,885	39,833	61,925	56,046	46,804	71,456	315,949
Diferencia recuperación de activos menos vencimiento de pasivos	¢103,157	¢11,605	(¢47,038)	(¢33,412)	(¢13,313)	(¢4,753)	¢16,246

Al 31 de diciembre 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	¢763	¢110	¢3,500	¢1,033	¢6,030	¢634	¢12,070
Cartera de créditos	15,274	22,573	4,705	3,504	5,231	23,837	75,124
Total recuperación de activos (sensibles a tasas)	¢16,037	¢22,683	¢8,205	¢4,537	¢11,261	¢24,471	¢87,194
Obligaciones con el público	2,629	8,313	7,066	11,556	2,094	10,154	41,812
Obligaciones con el BCCR	-	-	-	-	-	18,163	18,163
Obligaciones con entidades financieras	32,764	2,794	388	699	5,740	79	42,464
Total vencimiento de pasivos (sensibles a tasas)	¢35,393	¢11,107	¢7,454	¢12,255	¢7,834	¢28,396	¢102,439
Diferencia recuperación de activos menos vencimiento de pasivos	(¢19,356)	¢11,576	¢751	(¢7,718)	¢3,427	(¢3,925)	(¢15,245)
Saldos en moneda extranjera:							
Inversiones	¢3,411	¢324	¢8,757	¢4,540	¢29,977	¢5,035	¢52,044
Cartera de créditos	¢101,668	24,720	5,835	3,315	5,468	36,117	177,123
Total recuperación de activos (sensibles a tasas)	¢105,079	¢25,044	¢14,592	¢7,855	¢35,445	¢41,152	¢229,167
Obligaciones con el público	4,861	14,991	19,846	28,766	20,917	879	90,260
Obligaciones con entidades financieras	19,232	12,284	7,501	3,303	10,692	18,128	71,140
Total vencimiento de pasivos (sensibles a tasas)	¢24,093	¢27,275	¢27,347	¢32,069	¢31,609	¢19,007	¢161,400
Diferencia recuperación de activos menos vencimiento de pasivos	¢80,986	(¢2,231)	(¢12,755)	(¢24,214)	¢3,836	¢22,145	¢67,767
Saldos totales moneda nacional y moneda extranjera							
Total recuperación de activos (sensibles a tasas)	¢121,116	¢47,727	¢22,797	¢12,392	¢46,706	¢65,623	¢316,361
Total vencimiento de pasivos (sensibles a tasas)	59,486	38,382	34,801	44,324	39,443	47,403	263,839
Diferencia recuperación de activos menos vencimiento de pasivos	¢61,630	¢9,345	(¢12,004)	(¢31,932)	¢7,263	¢18,220	¢52,522

- 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 mensual 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. El VAR (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.

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, calidad del activo, entre otros. Igualmente, la UAIR realiza el cálculo de 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. La UAIR circula de manera mensual un reporte de riesgo crediticio donde se analiza a profundidad la cartera crediticia, contingente y SBD con información tal como: detalle descriptivo de la cartera, morosidad, bienes realizables, análisis factorial, grandes exposiciones, entre otros.

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 31 de marzo de 2023, 2022 y 31 de diciembre de 2022:

Al 31 de marzo de 2023 (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\$ 9,338											US\$ 9,338
Cuenta de encaje con el B.C.C.R	10,858	US\$ 1,456	US\$ 2,292	US\$ 1,844	US\$ 5,965	US\$ 9,219	US\$ 13,374	US\$ -	US\$ 45,008			
Inversiones en valores y depósitos	2,614	5,725	6,409	-	1,144	10,725	40,348	-	66,965			
Cartera de crédito	-	7,826	6,246	14,952	13,304	23,852	214,976	9,076	290,232			
Total activos	US\$ 22,810	US\$ 15,007	US\$ 14,947	US\$ 16,796	US\$ 20,413	US\$ 43,796	US\$ 268,698	US\$ 9,076	US\$ 411,543			
Pasivos												
Obligaciones:												
Con el público	US\$ 71,877	US\$ 8,601	US\$ 13,660	US\$ 11,677	US\$ 27,894	US\$ 50,525	US\$ 32,993	US\$ -	US\$ 217,227			
Con entidades financieras	5,468	8,773	2,667	1,458	14,597	15,145	62,270	-	110,378			
Cargos por pagar	37	440	622	121	1,151	589	565	-	3,525			
Total pasivos	77,382	17,814	16,949	13,256	43,642	66,259	95,828	-	331,130			
Neto	US\$ 54,572)	US\$ (2,807)	US\$ (2,002)	US\$ 3,540	US\$(23,229)	US\$ (22,463)	US\$ 172,870	US\$ 9,076	US\$ 80,413			

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

Al 31 de marzo 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\$ 10,887												US\$ 10,887
Cuenta de encaje con el B.C.C.R	10,264	US\$ 1,555	US\$ 1,283	US\$ 2,243	US\$ 4,967	US\$ 7,852	US\$ 13,277	US\$ -	41,441				
Inversiones en valores y depósitos	41,862	5,730	4,666	1,306	8,906	21,902	56,813	-	141,185				
Cartera de crédito	-	13,026	9,199	5,385	17,387	22,131	207,595	12,048	286,771				
Total activos	US\$ 63,013	US\$ 20,311	US\$ 15,148	US\$ 8,934	US\$ 31,260	US\$ 51,885	US\$ 277,685	US\$ 12,048	US\$ 480,284				
Pasivos													
Obligaciones:													
Con el público	US\$ 93,927	US\$ 11,700	US\$ 7,845	US\$ 18,834	US\$ 26,060	US\$ 51,734	US\$ 34,413	US\$ -	US\$ 244,513				
Con entidades financieras	2,177	2,864	4,167	2,167	20,448	21,787	89,909	-	143,519				
Cargos por pagar	93	443	587	459	959	323	441	-	3,305				
Total pasivos	96,197	15,007	12,599	21,460	47,467	73,844	124,763	-	391,337				
Neto	US\$ (33,184)	US\$ 5,304	US\$ 2,549	US\$(12,526)	US\$(16,207)	US\$ (21,959)	US\$ 152,922	US\$ 12,048	US\$ 88,947				

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

Al 31 de diciembre 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\$ 8,881												US\$ 8,881
Cuenta de encaje con el B.C.C.R	10,191	US\$ 1,820	US\$ 1,551	US\$ 2,839	US\$ 5,226	US\$ 8,971	US\$ 14,471	US\$ -					45,069
Inversiones en valores y depósitos	2,700	6,938	195	124	13,989	6,200	55,940	-					86,086
Cartera de crédito	-	7,067	5,922	5,221	26,160	20,177	217,247	9,478					291,272
Total activos	US\$ 21,772	US\$ 15,825	US\$ 7,668	US\$ 8,184	US\$ 45,375	US\$ 35,348	US\$ 287,658	US\$ 9,478					US\$ 431,308
Pasivos													
Obligaciones:													
Con el público	US\$ 71,341	US\$ 7,978	US\$ 10,081	US\$ 14,508	US\$ 32,549	US\$ 47,693	US\$ 35,312	US\$ -					US\$ 219,462
Con entidades financieras	4,130	7,000	1,407	6,514	6,157	18,745	71,868	-					115,821
Cargos por pagar	7	1,419	365	488	608	470	517	-					3,874
Total pasivos	75,478	16,397	11,853	21,510	39,314	66,908	107,697	-					339,157
Neto	US\$ (53,706)	US\$ (572)	US\$ (4,185)	US\$(13,326)	US\$ 6,061	US\$ (31,560)	US\$ 179,961	US\$ 9,478					US\$ 92,151

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

3.38 INSTRUMENTOS FINANCIEROS

A continuación, y en las Notas 3.36 y 3.37 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:

3.38.1 CATEGORÍAS DE INSTRUMENTOS FINANCIEROS

Al 31 de marzo de 2023, 2022 y 31 de diciembre de 2022, los instrumentos financieros del Banco se componían de:

	31/03/2023	31/03/2022	31/12/2022
Disponibilidades	¢ 37,375,627,318	¢ 42,405,516,143	¢ 40,396,000,084
Activos financieros (valuados al costo amortizado):			
Inversiones en valores y depósitos	47,056,520,599	110,664,558,422	66,856,739,884
Cartera de créditos	228,259,736,474	249,690,401,155	241,961,066,166
Productos por cobrar	3,796,042,075	5,363,435,450	4,257,431,443
Cuentas y comisiones por cobrar	1,765,449,859	3,809,022,137	2,046,667,385
Total	¢ 318,253,376,325	¢ 411,932,933,307	¢ 355,517,904,962
Pasivos financieros (valuados al costo amortizado):			
Obligaciones con el público	¢ 160,942,944,891	¢ 221,321,611,446	¢ 180,853,681,287
Obligaciones con el BCCR	15,663,000,000	18,163,000,000	18,163,000,000
Otras obligaciones financieras	108,867,904,008	134,803,904,910	118,482,752,773
Cargos financieros por pagar	2,682,842,885	2,915,662,801	3,352,071,668
Cuentas por pagar	1,855,062,901	2,353,299,267	1,957,239,979
Total	¢ 290,011,754,685	¢ 379,557,478,424	¢ 322,808,745,707

3.38.2 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 3.37.

- **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 31 de marzo de 2023, los cuales se detallan en la Nota 3.37. 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 3.37.
 - **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\$	62,344,691
Tipo de cambio de cierre al 31/03/2023		545.95
Aumento en el tipo de cambio de un 10%		54.60
Ganancia	€	<u><u>3,403,708,405</u></u>

Sensibilidad a una disminución en el tipo de cambio:

	Nota	
Posición neta	3.5 US\$	62,344,691
Tipo de cambio de cierre al 31/03/2023		545.95
Disminución en el tipo de cambio de un 10%		-54.60
Pérdida	€	<u><u>(3,403,708,405)</u></u>

- **Análisis de Sensibilidad de Tasas de Interés** - Al 31 de marzo de 2023, 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	¢	47,056,520,599
Aumento en las tasas de un 1%	¢	470,565,206
Aumento en las tasas de un 2%	¢	941,130,412

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

Inversiones en instrumentos financieros	¢	47,056,520,599
Disminución en las tasas de un 1%	¢	(470,565,206)
Disminución en las tasas de un 2%	¢	(941,130,412)

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

Cartera de crédito	¢	224,095,272,433
Aumento en las tasas de un 1%	¢	2,240,952,724
Aumento en las tasas de un 2%	¢	4,481,905,449

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

Cartera de crédito	¢	224,095,272,433
Disminución en las tasas de un 1%	¢	(2,240,952,724)
Disminución en las tasas de un 2%	¢	(4,481,905,449)

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

Obligaciones con el público	¢	160,942,944,891
Aumento en las tasas de un 1%	¢	1,609,429,449
Aumento en las tasas de un 2%	¢	3,218,858,898

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

Obligaciones con el público	¢	160,942,944,891
Disminución en las tasas de un 1%	¢	(1,609,429,449)
Disminución en las tasas de un 2%	¢	(3,218,858,898)

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

Obligaciones financieras	¢	108,867,904,008
Aumento en las tasas de un 1%	¢	1,088,679,040
Aumento en las tasas de un 2%	¢	2,177,358,080

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

Obligaciones financieras	¢	108,867,904,008
Disminución en las tasas de un 1%	¢	(1,088,679,040)
Disminución en las tasas de un 2%	¢	(2,177,358,080)

3.38.3 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 31 de marzo de 2023, 2022 y 31 de diciembre 2022, las cuentas contingentes se detallan como sigue:

		31/03/2023		31/03/2022		31/12/2022
Garantías de cumplimiento	¢	4,949,158,781	¢	5,979,112,912	¢	5,238,544,226
Garantías de participación		124,865,408		486,698,570		150,543,784
Cartas de crédito a la vista sin depósito previo		234,533,569		268,939,530		258,607,680
Cartas de crédito diferidas sin depósito previo		245,082,415		-		331,746,250
Líneas de crédito de utilización automática		2,668,690,522		3,680,765,586		3,133,035,186
Total	¢	<u>8,222,330,695</u>	¢	<u>10,415,516,598</u>	¢	<u>9,112,477,126</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 31 de marzo de 2023, 2022 y 31 de diciembre de 2022, de los bienes fideicometidos es el siguiente:

	31/03/2023	31/03/2022	31/12/2022
ACTIVOS			
Disponibilidades	¢ 4,979,928,133	¢ 4,215,812,783	¢ 4,690,239,434
Inversiones en instrumentos financieros	8,560,748,447	16,199,546,780	10,314,308,682
Cuentas y comisiones por cobrar	2,674,651,541	22,785,860,216	22,210,691,430
Subtotal	16,215,328,121	43,201,219,779	37,215,239,546
Terrenos	2,134,273,348,154	2,139,234,944,558	2,107,739,627,964
Edificios e instalaciones	2,027,590,218,325	1,998,961,607,079	1,863,209,411,384
Equipo y mobiliario	453,512,667,289	526,840,021,082	487,431,486,163
Equipo de cómputo	56,260,731	56,260,731	56,260,731
Otros activos	490,223,156,080	583,991,978,217	509,828,816,715
Total activos de los fideicomisos	¢ 5,121,870,978,700	¢ 5,292,286,031,446	¢ 5,005,480,842,503
PASIVOS			
Cuentas por pagar y provisiones	¢ 6,758,785	¢ 8,195,897	¢ 6,913,649
Obligaciones con entidades no financieras	2,989,231,535	3,990,782,544	3,296,066,474
Otros pasivos	6,747,090	2,034,428	7,439,659
Total de pasivos de los fideicomisos	¢ 3,002,737,410	¢ 4,001,012,869	¢ 3,310,419,782
PATRIMONIO			
Aportes en efectivo	¢ 13,186,919,755	¢ 19,992,413,741	¢ 14,694,970,058
Aportes en especie	5,105,653,761,908	5,268,267,922,624	4,987,450,416,219
Ajustes al patrimonio	(1,603,881)	(1,040,697)	(2,366,074)
Resultados acumulados	29,163,508	25,722,909	27,402,518
Total patrimonio	5,118,868,241,290	5,288,285,018,577	5,002,170,422,721
Total pasivos y patrimonio de los fideicomisos	¢ 5,121,870,978,700	¢ 5,292,286,031,446	¢ 5,005,480,842,503

4.3. OTRAS CUENTAS DE ORDEN

Al 31 de marzo de 2023, 2022 y 31 de diciembre de 2022, el detalle de cuentas de orden es el siguiente:

	31/03/2023	31/03/2022	31/12/2022
Otras garantías en poder de la entidad	¢ 987,386,940,366	¢ 1,236,069,256,868	¢ 659,144,969,708
Líneas de crédito otorgadas, pendientes de utilización	36,479,119,837	43,472,666,279	38,854,005,794
Créditos castigados	4,181,535,760	2,987,139,849	3,974,596,641
Productos en suspenso cartera de créditos	539,887,722	511,558,333	522,645,380
Cuentas de registro varias	8,924,724,571	13,623,985,121	10,017,668,959
Cuentas de orden por cuenta de terceros	8,275,324,799	18,216,998,427	11,338,720,663
Cuentas de orden por cuenta de terceros por actividades de custodia	860,156,402	2,211,056,129	2,542,099,769
Total	¢ <u>1,046,647,689,457</u>	¢ <u>1,317,092,661,006</u>	¢ <u>726,394,706,914</u>

(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 31 de marzo de 2023, el Banco no reconoció en el estado de resultados la suma de ¢302,671,113, 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 31 de marzo del 2022 no reconoció en los Estados de Resultados la suma de ¢230,405,344 correspondientes a intereses de operaciones de crédito que superan los 180 días de devengamiento.

Al 31 de diciembre del 2022 no reconoció en los Estados de Resultados la suma de ¢263,771,042 correspondientes a intereses de operaciones de crédito que superan los 180 días de devengamiento.

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 período 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 de 2021 presentó un recurso de apelación contra esta resolución ante la Dirección de Grandes Contribuyentes.

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 período 2023 no incurre en ningún gasto del período por este concepto.

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 a cabo 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*** - En marzo del 2022, el Banco fue notificado de un traslado de cargos por ¢1.252.452.862 sobre la actuación fiscalizadora llevada a cabo por la Tributación Directa para el período 2017, actuación que se encuentra aún en fase de discusión, por lo que el Banco el 24 de marzo de 2022 presentó formal Reclamo Administrativo en contra del Traslado de Cargos. El 26 de mayo de 2022 el Banco fue notificado de la resolución determinativa, declarando sin lugar el Reclamo Administrativo interpuesto, contra lo cual el Banco presentó el 7 de julio de 2022 un recurso de apelación en contra de la

resolución determinativa ante el Tribunal Fiscal Administrativo. A la fecha de emisión del presente informe, no se ha recibido notificación por parte del Tribunal Fiscal Administrativo, que refiera a la resolución del recurso de apelación interpuesto en contra de la resolución determinativa.

Sobre este mismo caso, el 23 de diciembre de 2022 el Banco presentó una demanda ante el Tribunal Contencioso Administrativo, a la fecha de emisión del presente informe, se está a la espera de que se le notifique a la Procuraduría General de la República que el Estado fue demandado, para que esta responda la demanda.

Al 31 de marzo de 2023 el Banco ha reconocido una provisión por este concepto por la suma de ¢24,693,154.

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

- ***Proceso Contencioso Administrativo de Lesividad del Estado contra Banco Improsa y Proceso Contencioso Administrativo de Banco Improsa contra el Estado*** - En el proceso 13-006891-1027-CA 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 el proceso tramitado bajo expediente 14-008523-1027-CA, 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. Este proceso se acumuló junto con el primer proceso antes mencionado.

En setiembre del 2014, el Banco pagó 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.

Debido a la sentencia adversa 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.

El 16 de diciembre de 2019, se presentó por parte del Estado el Recurso de Casación ante la Sala I de la Corte Suprema de Justicia, de modo que se hiciera la condenatoria en cuanto al pago de las costas procesales y personales.

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.

El día 27 de julio de 2021 el Tribunal Contencioso Administrativo remitió el expediente judicial a Sala Primera.

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 provisiones 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 períodos 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 de 2021 y por el Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero, oficio CNS-1698/08 del 10 de noviembre de 2021, Banco Improsa registra y revela en los estados financieros de forma transparente los impactos sufridos por la adopción de estas medidas de flexibilización (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 adicionales 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 31 de marzo de 2023, 2022 y 31 de diciembre 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 15.56%, 12.57% y 15.18% respectivamente.

De acuerdo con la normativa vigente al 31 de marzo de 2023, el indicador de la suficiencia patrimonial no debe ser inferior a un 10%.

6. NOTAS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS QUE NO APLICAN

Al 31 de marzo de 2023, los siguientes artículos del Reglamento de Información Financiera, Acuerdo CONASSIF 6-18, 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. **Norma Internacional de Contabilidad (NIC) 7 - Estados de Flujo de Efectivo** - La presentación de los flujos de efectivo de las actividades de operación incluidas en el estado de flujo de efectivo debe elaborarse con base en el método indirecto.
- b. **NIC 8 - Estimaciones Contables** - 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. Todo cambio en las estimaciones contables es prospectivo y se registra en los resultados del período
- c. **NIC 12 - Impuesto a las Ganancias y CINIIF 23 La Incertidumbre Frente a los Tratamientos del Impuesto a las Ganancias** - Las entidades deben aplicar la NIC 12 Impuestos a las Ganancias para los registros y presentación de los activos y pasivos por impuestos diferidos y corrientes.

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, la entidad debe:

- Registrar contra resultados del período en el caso de que de acuerdo con la valoración por parte de la alta gerencia, se concluya que la entidad tiene una obligación de exigibilidad inmediata con la Administración Tributaria.
 - Registrar una provisión, para aquellos tratamientos no considerados en el inciso 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 la CINIIF 23
- d. ***NIC 16 - Propiedades, Planta y Equipo*** - Con posterioridad al reconocimiento inicial, los bienes inmuebles deben ser contabilizados de acuerdo con el modelo de revaluación. 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 revaluación se debe respaldar con un avalúo hecho por un profesional independiente, autorizado por el colegio respectivo. Los demás activos diferentes de inmuebles están sujetos a la política contable del modelo del costo.

- e. ***NIC 21 - Efectos de las Variaciones en las Tasas de Cambio de la Moneda Extranjera*** - Los entes supervisados deben llevar sus registros y presentar sus estados financieros en colones costarricenses. La información financiera de los fondos administrados por las operadoras de pensiones y las sociedades administradoras de fondos de inversión, deberá presentarse en la moneda oficial “colón”, excepto los fondos denominados en moneda extranjera, los cuales presentarán sus estados financieros en moneda extranjera. Igual tratamiento se les brindará a las universalidades administradas por las sociedades titularizadoras.

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”, excepto para los fondos de pensiones y los fondos de capitalización laboral, que deberán utilizar el tipo de cambio de compra de referencia del Banco Central de Costa Rica. Los fondos de pensiones creados por ley especial o básicos gestionados por instituciones del sector público no bancario, podrán utilizar el tipo de cambio de compra al que hace referencia el artículo 89 de la *Ley Orgánica del Banco Central de Costa Rica*.

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.

Lo dispuesto en este artículo no inhibe a que las entidades puedan generar información sobre una moneda diferente al colón costarricense, en los términos descritos en la NIC 21 sobre moneda funcional; no obstante, dicha información no podrá ser utilizada para efectos de cálculo de indicadores prudenciales, para presentación a la Superintendencia respectiva o para la publicación al público según lo requerido en las disposiciones legales que regulan al Sistema Financiero.

- f. **NIC 27 - Estados Financieros Separados y NIC 28. Inversiones en Asociadas y Negocios Conjuntos** - En aplicación de la NIC 27 *Estados financieros separados*, la entidad con potestad legal de participar en el patrimonio de otras empresas o entidad de cometido especial, como por ejemplo subsidiarias, negocios conjuntos y asociadas, que preparen estados financieros separados utilizarán el método de participación.

En aplicación de la NIC 28 *Inversiones en asociadas y negocios conjuntos* la entidad con potestad legal de participar en el patrimonio de otras empresas o entidad de cometido especial, como por ejemplo negocios conjuntos; asociadas; fideicomisos, deben utilizar el método de participación, desde la fecha en que adquiere dicha inversión o desde la fecha en que se convierte en una asociada, negocio conjunto o entidad de cometido especial.

Las entidades reguladas deberán presentar sus estados financieros separados.

- g. **NIC 34 - Información Financiera Intermedia** - El contenido de la información financiera intermedia incluye un juego completo de estados financieros, de acuerdo con la presentación establecida en la NIC 1 *Presentación de Estados Financieros*, para lo cual deben tomar como base los formatos que se proponen en las disposiciones regulatorias emitidas por el CONASSIF, aplicables a la entidad. La forma y contenido de las notas explicativas debe ser congruente con los grupos de partidas y subtotales incluidos en estos estados financieros, además, debe estar acompañado de las notas explicativas que exige la NIC 34 *Información financiera intermedia*, y cuando corresponda y a juicio de la alta gerencia de la entidad, las notas adicionales con el propósito de que los usuarios puedan interpretar adecuadamente la información financiera.
- h. **NIC 40 - Propiedades de Inversión** - Las propiedades de inversión deben ser valuadas al valor razonable. Para las propiedades de inversión entregadas en arrendamiento en las que el valor razonable no se pueda medir con fiabilidad de una forma continuada, su valor se medirá aplicando el modelo del costo indicado en la NIC 16 *Propiedades, Planta y Equipo*. El valor residual de la propiedad de inversión debe asumirse que es cero.
- i. **Activos no Corrientes Mantenedos 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.

j. ***NIIF 9 - Instrumentos Financieros - Activos Financieros*** - La compra o venta convencional de activos financieros se debe registrar aplicando la contabilidad de la fecha de liquidación. Los activos financieros se dividen en los que se miden al costo amortizado y los que se miden a valor razonable. Sobre la base del modelo de negocio para gestionar los activos financieros y de las características de los flujos de efectivo contractuales del activo financiero, la entidad debe clasificar las inversiones propias o carteras mancomunadas en activos financieros de acuerdo con las siguientes categorías de valoración:

- Costo amortizado. Si una entidad, de acuerdo con su modelo de negocio y el marco regulatorio vigente, clasifica una parte de su cartera de inversiones en esta categoría, revelará:
 - El valor razonable de los activos financieros clasificados en esta categoría, en los estados financieros trimestrales y en el estado financiero anual auditado; y
 - La ganancia o pérdida que tendría que haber sido reconocida en el resultado del período, para los estados financieros indicados en el acápite anterior.
- Valor razonable con cambios en otro resultado integral.
- Valor razonable con cambios en resultados: En esta categoría se deben registrar las participaciones en fondos de inversión abiertos.

k. ***NIIF 9. Otras Disposiciones Prudenciales Relacionadas con Cartera de Crédito*** - El Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero, mediante los artículos 8 y 9, de las actas de las sesiones 1699-2021 y 1700-2021, celebradas el 11 y 15 de noviembre de 2021, aprobó el Reglamento sobre Cálculo de estimaciones crediticias.

El Reglamento sobre Cálculo de estimaciones crediticias, cuya entrada en vigencia se encuentra diferida hasta el 1º de enero de 2024, exige ajustes en los Lineamientos que actualmente se utilizan para la aplicación del Acuerdo SUGEF 1-05, a efecto de que también permitan la aplicación del nuevo marco de estimaciones a su entrada en vigor.

El Reglamento establece la metodología para cuantificar el riesgo de crédito de las operaciones crediticias o de los deudores, y constituir las estimaciones correspondientes con el fin de salvaguardar la estabilidad y solvencia de las entidades supervisadas, así como grupos y conglomerados financieros.

Las entidades supervisadas por la SUGEF utilizarán la Metodología Estándar para el cálculo de las estimaciones crediticias regulatorias y estas serán las estimaciones mínimas que las entidades deben mantener registradas contablemente al cierre de cada mes, por lo tanto, representan el piso prudencial, por debajo del cual, ninguna entidad supervisada puede mantenerse.

De conformidad con lo dispuesto en el Transitorio II del “Reglamento sobre Cálculo de Estimaciones Crediticias”, en el período de la transición a la adopción de la metodología estándar, las entidades supervisadas por SUGEF deben remitir a ésta informes trimestrales de impacto con el objetivo de anticipar eventuales afectaciones en estabilidad, solvencia o irregularidad financiera. Los informes estarán referidos a setiembre y diciembre del 2022 y marzo, junio, setiembre y diciembre del 2023.

- l. ***NIIF 13 - Valor Razonable - Activos Financieros y Pasivos Financieros Relacionados con Riesgos de Mercado o Riesgo de Crédito de la Contraparte*** - 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.
- m. ***Otros Aspectos - Reservas*** - 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.

El uso de las reservas de educación y bienestar social deben ser registradas como incremento de las utilidades al final del ejercicio económico, sin que éste afecte las contribuciones y participaciones a que está obligada la Entidad dentro de su marco normativo.
