

**Corporación Tenedora BAC
Credomatic, S.A. y Subsidiarias**

Estados Financieros Consolidados

30 de setiembre de 2022

CORPORACIÓN TENEDORA BAC CREDOMATIC, S.A. Y SUBSIDIARIAS
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA

Al 30 de setiembre de 2022 y al 31 de diciembre de 2021

(En colones sin céntimos)

	<u>Nota</u>	<u>Setiembre</u> <u>2022</u>	<u>Diciembre</u> <u>2021</u>
ACTIVOS			
DISPONIBILIDADES			
	5	974.989.979.168	850.919.746.648
Efectivo		110.597.090.646	139.072.093.742
Banco Central de Costa Rica		555.378.991.800	481.629.162.693
Entidades financieras del país		810.203.804	3.127.732.532
Entidades financieras del exterior		219.548.155.656	150.426.550.304
Documentos de cobro inmediato		5.990.579.052	1.313.293.498
Disponibilidades restringidas		82.664.958.210	75.350.913.879
INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS			
	2 y 6	657.620.548.952	680.529.306.020
Al valor razonable con cambios en resultados		17.212.988.846	22.183.326.382
Al valor razonable con cambios en otro resultado integral		591.137.310.747	583.509.088.298
Al costo amortizado		40.276.108.776	64.130.870.845
Instrumentos financieros derivados		327.732.771	24.679.232
Productos por cobrar		8.666.426.450	10.682.943.814
(Estimación por deterioro)		(18.638)	(1.602.551)
CARTERA DE CRÉDITOS			
	2	3.397.840.986.925	3.192.024.137.585
Créditos vigentes		3.379.575.295.465	3.154.262.637.977
Créditos vencidos		118.659.507.561	132.576.183.915
Créditos en cobro judicial		47.180.630.195	48.899.352.983
Costos directos incrementales asociados a créditos		1.642.831.385	1.583.384.043
(Ingresos diferidos cartera de crédito)		(17.301.193.946)	(17.133.846.921)
Productos por cobrar		39.610.825.665	43.412.907.640
(Estimación por deterioro)		(171.526.909.400)	(171.576.482.052)
CUENTAS Y COMISIONES POR COBRAR			
		15.633.848.942	5.270.362.507
Comisiones por cobrar		1.067.464.865	980.046.409
Cuentas por cobrar por operaciones con partes relacionadas	4	101.507.031	14.182.856
Impuesto diferido e impuesto por cobrar	13	12.346.545.313	2.709.276.123
Otras cuentas por cobrar		4.843.178.919	5.593.971.721
(Estimación por deterioro)		(2.724.847.186)	(4.027.114.602)
BIENES MANTENIDOS PARA LA VENTA			
	2	5.905.260.187	3.547.789.354
Bienes y valores adquiridos en recuperación de créditos		9.284.645.668	6.869.192.967
Bienes adquiridos para la explotación de terceros		1.080.047	101.683.334
(Estimación por deterioro y por disposición legal o prudencial)		(3.380.465.528)	(3.423.086.947)
PARTICIPACIONES EN CAPITAL DE OTRAS EMPRESAS			
		51.760.998	51.895.362
PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO (neto)			
	7	87.188.225.423	87.417.779.748
OTROS ACTIVOS			
		73.639.395.994	84.806.227.491
Cargos diferidos		5.324.279.464	6.216.885.313
Activos intangibles (neto)	8	12.529.179.179	13.788.761.397
Otros activos	9	55.785.937.351	64.800.580.781
TOTAL DE ACTIVOS		5.212.870.006.590	4.904.567.244.715

(Continúa)

CORPORACIÓN TENEDORA BAC CREDOMATIC, S.A. Y SUBSIDIARIAS
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA

Al 30 de setiembre de 2022 y al 31 de diciembre de 2021

(En colones sin céntimos)

	<u>Nota</u>	<u>Setiembre</u> <u>2022</u>	<u>Diciembre</u> <u>2021</u>
<u>PASIVOS Y PATRIMONIO</u>			
<u>PASIVO</u>			
Obligaciones con el público	10	4.029.844.372.705	3.821.796.625.432
A la vista		2.539.208.904.362	2.489.241.920.183
A plazo		1.474.920.991.296	1.314.248.841.140
Otras obligaciones con el público	11	633.200.442	3.196.403.478
Cargos financieros por pagar		15.081.276.605	15.109.460.631
Obligaciones con el Banco Central de Costa Rica		101.075.065.511	117.171.346.400
A plazo		99.820.000.000	116.520.000.000
Cargos financieros por pagar		1.255.065.511	651.346.400
Obligaciones con entidades	12	348.473.359.052	203.997.821.805
A la vista		2.534.184.254	4.411.795.536
A plazo		304.108.724.768	142.941.919.761
Otras obligaciones con entidades		40.652.231.372	56.006.079.311
Cargos financieros por pagar		1.178.218.658	638.027.197
Cuentas por pagar y provisiones		106.497.567.419	113.832.024.534
Provisiones		13.792.482.555	13.835.005.460
Cuentas por pagar por servicios bursátiles		700.429.258	535.228.964
Impuesto sobre la renta diferido	13	907.790.957	3.681.050.817
Otras cuentas por pagar	14	91.096.864.648	95.780.739.293
Otros pasivos		1.648.166.495	2.310.528.349
Ingresos diferidos		1.388.732.745	2.086.602.148
Otros pasivos		259.433.750	223.926.201
TOTAL DE PASIVOS		4.587.538.531.182	4.259.108.346.520
<u>PATRIMONIO</u>			
Capital social	15.a	280.885.769.900	266.770.159.900
Capital pagado		280.885.769.900	266.770.159.900
Aportes patrimoniales no capitalizados		19.455.674.193	19.455.674.193
Ajustes al patrimonio -Otros resultados integrales		(19.254.681.178)	13.886.181.951
Reservas		42.371.155.480	42.371.155.480
Resultados acumulados de ejercicios anteriores		225.014.266.671	224.690.022.356
Resultado del período		76.859.290.342	78.285.704.315
TOTAL DEL PATRIMONIO		625.331.475.408	645.458.898.195
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO		5.212.870.006.590	4.904.567.244.715
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	25	2.087.829.806.967	1.764.994.174.807
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	26	48.544.333.145	38.372.024.054
PASIVOS DE LOS FIDEICOMISOS		10.415.356	10.621.615
PATRIMONIO DE LOS FIDEICOMISOS		48.533.917.789	38.361.402.439
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	27	28.703.924.417.015	25.920.387.285.686

Francisco Echandi Gurdían
Representante Legal

José Alberto López López
Contador

Johnny Molina Ruiz
Auditor Interno

Las notas son parte integral de los estados financieros consolidados.

Céd. 3101073708
CORPORACION TENEDORA BAC
CREDOMATIC SOCIEDAD ANONIMA
Atención: Superintendencia General
de Entidades Financieras

Registro Profesional: 34816
Contador: LÓPEZ LÓPEZ JOSE
ALBERTO

Estado de Situación Financiera

2022-10-26 12:23:55 -0600



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

TIMBRE 300.0 COLONES

CORPORACIÓN TENEDORA BAC CREDOMATIC, S.A. Y SUBSIDIARIAS
ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL CONSOLIDADO

Para los períodos terminados el 30 de setiembre de 2022 y el 30 de setiembre de 2021
(En colones sin céntimos)

	Nota	Por el periodo de tres meses finalizado el 30 de setiembre		Por el periodo de nueve meses finalizado el 30 de setiembre	
		2022	2021	2022	2021
Ingresos financieros					
Por disponibilidades		1.038.464.624	117.607.543	1.353.907.822	351.022.293
Por inversiones en instrumentos financieros		9.335.176.270	7.681.938.099	25.905.258.045	24.434.099.704
Por cartera de créditos	16	89.114.184.085	76.846.192.827	249.877.415.177	219.655.558.915
Por arrendamientos financieros		4.307.040.471	3.166.088.099	11.254.505.685	9.592.651.074
Por ganancia por diferencias de cambio, neto	17	-	5.011.143.801	-	7.844.671.621
Por ganancia instrumentos financieros al valor razonable con cambios en resultados		406.299.995	657.996.081	1.137.515.887	2.493.771.432
Por ganancia instrumentos financieros al valor razonable con cambios en otro resultado integral		-	6.838.131.720	6.458.641.748	21.732.024.530
Por ganancia en instrumentos derivados, neto		1.113.086.108	-	1.139.629.360	124.902.952
Por otros ingresos financieros		1.105.681.208	675.808.504	3.051.568.093	2.688.839.253
Total de ingresos financieros		106.419.932.761	100.994.906.674	300.178.441.817	288.917.541.774
Gastos financieros					
Por obligaciones con el público	18	19.268.277.757	17.636.885.634	53.441.256.886	55.261.683.879
Por obligaciones con el Banco Central de Costa Rica		638.227.729	204.243.110	1.048.790.535	447.685.233
Por obligaciones con entidades financieras y no financieras	19	4.381.303.122	2.330.399.694	8.829.091.698	7.776.676.030
Por pérdidas por diferencias de cambio, neto	17	46.301.036.243	-	10.826.798.245	-
Por pérdidas por instrumentos financieros al valor razonable con cambios en resultados		783.402.020	285.730.603	2.257.149.807	576.349.121
Por pérdidas por instrumentos financieros al valor razonable con cambios en otro resultado integral		-	106.168.420	143.554.074	466.758.990
Por pérdida en instrumentos derivados, neto		-	59.235.279	-	-
Por otros gastos financieros		155.020.075	3.989.834.247	583.491.973	4.392.672.973
Total de gastos financieros		71.527.266.946	24.612.496.987	77.130.133.218	68.921.826.226
Por estimación de deterioro de activos	2	23.924.173.271	21.306.496.649	69.408.561.248	95.623.544.119
Por recuperación de activos y disminución de estimaciones		14.396.376.560	13.097.196.014	36.799.118.959	31.694.822.614
RESULTADO FINANCIERO		25.364.869.104	68.173.109.052	190.438.866.310	156.066.994.043
Otros ingresos de operación					
Por comisiones por servicios	20	64.976.204.374	53.267.428.626	193.025.895.712	152.789.241.941
Por bienes mantenidos para la venta		2.650.343.026	822.590.876	7.406.582.065	3.961.282.738
Por cambio y arbitraje de divisas		13.646.946.746	11.390.226.840	41.152.699.337	33.360.833.280
Por otros ingresos con partes relacionadas	4	488.923.975	595.506.432	1.458.404.813	1.685.315.862
Por otros ingresos operativos	21	44.171.933.617	8.700.501.420	71.998.583.328	27.150.098.544
Total otros ingresos de operación		125.934.351.738	74.776.254.194	315.042.165.255	218.946.772.365
Otros gastos de operación					
Por comisiones por servicios	22	32.969.735.720	26.105.938.767	102.768.547.957	75.012.237.714
Por bienes mantenidos para la venta		1.873.408.757	597.620.325	5.079.590.133	2.057.684.736
Por provisiones		6.589.768.373	5.349.084.733	17.970.245.362	14.530.977.608
Por bonificaciones sobre comisiones fondos de pensiones voluntario		29.728.961	27.299.380	89.006.951	76.161.976
Por otros gastos con partes relacionadas	4	11.407.418.754	10.150.566.892	31.774.002.638	29.220.978.338
Por otros gastos operativos		40.884.149.007	9.716.815.256	62.978.259.209	28.680.878.435
Total otros gastos de operación		93.754.209.572	51.947.325.353	220.659.652.250	149.578.918.807
RESULTADO OPERACIONAL BRUTO		57.545.011.270	91.002.037.893	284.821.379.315	225.434.847.601

(Continúa)

CORPORACIÓN TENEDORA BAC CREDOMATIC, S.A. Y SUBSIDIARIAS
ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL CONSOLIDADO

Para los períodos terminados el 30 de setiembre de 2022 y el 30 de setiembre de 2021
(En colones sin céntimos)

	Nota	Por el periodo de tres meses finalizado el 30 de setiembre		Por el periodo de nueve meses finalizado el 30 de setiembre	
		2022	2021	2022	2021
Gastos administrativos					
Por gastos de personal	23	28.512.016.864	26.356.212.319	81.898.040.385	76.640.758.812
Por otros gastos de administración	24	29.106.743.686	23.598.404.848	82.416.720.300	69.361.029.852
Total gastos administrativos		57.618.760.550	49.954.617.167	164.314.760.685	146.001.788.664
RESULTADO OPERACIONAL NETO ANTES DE IMPUESTOS Y PARTICIPACIONES SOBRE LA UTILIDAD					
		(73.749.280)	41.047.420.726	120.506.618.630	79.433.058.937
Impuesto sobre la renta	13	3.910.420.751	13.694.904.211	37.282.318.693	26.833.596.605
Impuesto sobre la renta diferido	13	1.900.934.973	768.548.771	6.743.868.098	5.413.432.593
Disminución de impuesto sobre la renta	13	1.818.638.416	2.826.406.027	5.954.559.040	10.806.164.264
Participaciones legales sobre la utilidad		98.324.006	1.617.641.633	5.575.700.537	2.669.406.685
RESULTADO DEL PERÍODO		(4.164.790.594)	27.792.732.138	76.859.290.342	55.322.787.318
OTROS RESULTADOS INTEGRALES, NETO DE IMPUESTO					
(Ganancia) Pérdida no realizadas por valuación de inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral		(14.719.731.220)	8.777.971.745	(41.029.002.508)	44.561.426.902
Ganancias netas realizadas por venta de inversiones trasladada al estado de resultados		-	(6.731.963.300)	(6.315.087.674)	(21.265.265.540)
Impuesto diferido por valuación de inversiones al valor razonable con cambio en otro resultado integral		4.415.919.365	(613.802.534)	14.203.227.053	(6.988.848.409)
OTROS RESULTADOS INTEGRALES DEL PERIODO, NETO DE IMPUESTO		(10.303.811.855)	1.432.205.911	(33.140.863.129)	16.307.312.953
RESULTADOS INTEGRALES TOTALES DEL PERIODO		(14.468.602.449)	29.224.938.049	43.718.427.213	71.630.100.271
Atribuidos a la controladora		(14.468.602.449)	29.224.938.049	43.718.427.213	71.630.100.271

Francisco Echandi Gurdíán
Representante Legal

José Alberto López López
Contador

Johnny Molina Ruiz
Auditor Interno

Las notas son parte integral de los estados financieros consolidados.

Céd. 3101073708
CORPORACION TENEDORA BAC
CREDOMATIC SOCIEDAD ANONIMA
Atención: Superintendencia General
de Entidades Financieras
Registro Profesional: 34816
Contador: LÓPEZ LÓPEZ JOSE
ALBERTO
Estado de Resultados Integral
2022-10-26 12:23:59 -0600



VERIFICACION: HD8xxJVf
<https://timbres.contador.co.cr>

TIMBRE 300.0 COLONES

CORPORACIÓN TENEDORA BAC CREDOMATIC S.A. Y SUBSIDIARIAS
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO CONSOLIDADO
 Para los períodos terminados el 30 de setiembre 2022 y el 30 de setiembre 2021
 (En colones sin céntimos)

Nota	Capital social	Aportes patrimoniales no capitalizados	Ajustes al patrimonio Otros resultados Integrales	Reservas	Resultados acumulados de períodos anteriores	Total patrimonio
Saldos al 31 de diciembre 2020	266.770.159.900	19.455.674.193	3.589.200.347	38.250.855.253	261.830.847.356	589.896.737.049
<i>Resultados integrales del período:</i>						
Resultado del período	-	-	-	-	55.322.787.318	55.322.787.318
<i>Otros resultados integrales:</i>						
Ganancias netas por valuación de inversiones al valor razonable con cambios en otros resultados integrales trasladadas al estado de resultados	-	-	(21.265.265.540)	-	-	(21.265.265.540)
Impuesto diferido por valuación de inversiones al valor razonable con cambio en otro resultado integral trasladado al estado de resultados	-	-	6.379.579.662	-	-	6.379.579.662
Ganancia (Pérdida) neta no realizada por valuación de inversiones al valor razonable con cambios en otros resultados integrales	-	-	44.561.426.902	-	-	44.561.426.902
Impuesto diferido por valuación de inversiones al valor razonable con cambios en otros resultados integrales trasladado al estado de resultados	-	-	(13.368.428.071)	-	-	(13.368.428.071)
Total otros resultados integrales	-	-	16.307.312.953	-	-	16.307.312.953
Total resultados integrales	-	-	16.307.312.953	-	55.322.787.318	71.630.100.271
<i>Transacciones con los accionistas registradas directamente en el patrimonio:</i>						
Dividendos pagados en el período	15.c	-	-	-	(37.140.825.000)	(37.140.825.000)
Total de transacciones con los accionistas registradas directamente en el patrimonio:		-	-	-	(37.140.825.000)	(37.140.825.000)
Saldos al 30 de setiembre de 2021	266.770.159.900	19.455.674.193	19.896.513.300	38.250.855.253	280.012.809.674	624.386.012.320
Saldos al 31 de diciembre 2021	266.770.159.900	19.455.674.193	13.886.181.951	42.371.155.480	302.975.726.671	645.458.898.195
<i>Resultados integrales del período:</i>						
Resultado del período	-	-	-	-	76.859.290.342	76.859.290.342
<i>Otros resultados integrales:</i>						
Ganancias netas por valuación de inversiones al valor razonable con cambios en otros resultados integrales trasladadas al estado de resultados	-	-	(6.315.087.674)	-	-	(6.315.087.674)
Impuesto diferido por valuación de inversiones al valor razonable con cambio en otro resultado integral trasladado al estado de resultados	-	-	1.894.526.302	-	-	1.894.526.302
(Ganancia) Pérdida neta no realizada por valuación de inversiones al valor razonable con cambios en otros resultados integrales	-	-	(41.029.002.508)	-	-	(41.029.002.508)
Impuesto diferido por valuación de inversiones al valor razonable con cambios en otros resultados integrales trasladado al estado de resultados	-	-	12.308.700.751	-	-	12.308.700.751
Total otros resultados integrales	-	-	(33.140.863.129)	-	-	(33.140.863.129)
Total resultados integrales	-	-	(33.140.863.129)	-	76.859.290.342	43.718.427.213
<i>Transacciones con los accionistas registradas directamente en el patrimonio:</i>						
Dividendos pagados en el período	15.c	-	-	-	(63.845.850.000)	(63.845.850.000)
Emisión de acciones mediante capitalización de utilidades	15.a	14.115.610.000	-	-	(14.115.610.000)	-
Total de transacciones con los accionistas registradas directamente en el patrimonio:		14.115.610.000	-	-	(77.961.460.000)	(63.845.850.000)
Saldos al 30 de setiembre de 2022	280.885.769.900	19.455.674.193	(19.254.681.178)	42.371.155.480	301.873.557.013	625.331.475.408

Franciso Echandi Gurdíán
Representante Legal

José Alberto López López
Contador

Johnny Molina Ruiz
Auditor Interno

Las notas son parte integral de los estados financieros consolidados.

Céd. 3101073708
CORPORACIÓN TENEDORA BAC
CREDOMATIC SOCIEDAD ANÓNIMA
Atribución: Superintendencia General
de Entidades Financieras
Registro Profesional: 34816
Contador: LOPEZ LOPEZ JOSE
ALBERTO
Estado de Cambios en el Patrimonio
2022-10-26 12:24:18 -0600



VERIFICACIÓN: HD8xxAVI
<https://timbres.contador.co.cr>

TIMBRE 300.0 COLONES

CORPORACIÓN TENEDORA BAC CREDOMATIC, S.A. Y SUBSIDIARIAS
ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO CONSOLIDADO
 Para los períodos terminados el 30 de setiembre 2022 y el 30 de setiembre 2021
 (En colones sin céntimos)

	2022	2021
Flujo de efectivo de las actividades de operación		
Resultado del período	76.859.290.342	55.322.787.318
Partidas aplicadas a resultados que no requieren uso de fondos		
Aumento/(disminución) por		
Depreciación de propiedades, mobiliario y equipo y amortización de bienes intangibles	16.206.450.154	14.972.511.641
Amortizaciones de otros activos	898.968.111	1.356.366.228
(Ganancia) pérdida por venta de mobiliario, equipo y vehículos	(1.684.330)	(29.024.119)
Pérdidas por retiros de mobiliario, equipo e intangibles	102.511.452	7.672.826
Ganancia neta por venta de bienes realizables	(7.396.070.018)	(3.952.339.785)
Pérdida (ganancia) neta realizada en instrumentos financieros al valor razonable con cambios en resultados	1.119.633.920	(1.917.422.311)
Ganancia neta realizada en instrumentos financieros al valor razonable con cambios en otros resultados integrales	(6.315.087.674)	(21.265.265.540)
Ganancia neta por valoración de los instrumentos financieros derivados	(1.139.629.360)	(124.902.952)
Estimación de bienes realizables	4.343.954.553	1.726.019.100
Ingresos financieros	(288.391.086.729)	(254.033.331.986)
Gastos financieros	63.319.139.119	63.486.045.142
Estimaciones por cartera de crédito y créditos contingentes	64.978.658.491	88.490.268.428
Disminución de estimaciones de cartera de crédito	(8.901.797.977)	(10.167.647.706)
Estimaciones por otros activos	345.852.663	822.138.973
Disminución de estimación de otros activos	(675.586.378)	(239.378.552)
Gasto por provisiones	17.970.245.362	27.060.637.531
Deterioro de inversiones en instrumentos financieros	4.084.050.094	2.018.937.034
Disminución del deterioro de inversiones en instrumentos financieros	(8.325.985.619)	(21.460.003)
(Ganancia) Pérdida por retiro de derechos de uso	(787.621.057)	(1.015.457.855)
(Ganancia) Pérdida por diferencial cambiario no realizado	21.104.812.708	(5.389.324.949)
Otros cargos a resultado que no significan movimientos de efectivo	(15.141.417)	-
Gasto impuesto de renta, neto	38.071.627.751	21.440.864.934
	(12.544.495.839)	(21.451.306.603)
Flujos de efectivo por actividades de operación		
Aumento/(disminución) por		
Aumento en inversiones al valor razonable con cambios en resultados	(9.749.435.061)	(14.383.014.803)
Disminución en inversiones al valor razonable con cambios en resultados	13.120.809.964	16.788.036.133
Cartera de crédito	(275.999.223.089)	(271.084.195.470)
Instrumentos financieros - derivados	807.806.701	612.398.001
Cuentas y comisiones por cobrar	(381.342.114)	1.731.379.073
Otros activos	8.729.013.897	9.276.041.459
Obligaciones con el público	208.075.931.299	117.153.728.278
Obligaciones con el BCCR	(16.700.000.000)	90.820.000.000
Venta de bienes realizables	10.998.075.892	6.934.302.486
Obligaciones por cuentas por pagar, comisiones por pagar y provisiones	(26.430.401.006)	(12.375.768.821)
Otros pasivos	(289.543.962)	(125.220.950)
Ingresos diferidos	(697.869.403)	14.441.776
Intereses cobrados	297.516.772.530	261.131.218.035
Intereses pagados	(62.203.412.573)	(65.280.527.159)
Impuesto sobre la renta pagado	(31.667.554.778)	(29.232.113.914)
	102.585.132.457	90.529.397.522
Flujos netos de efectivo provenientes de actividades de operación		
Flujos de efectivo por actividades de inversión		
Aumento/(disminución) por		
Aumento en instrumentos financieros al costo amortizado	-	(1.818.337.795)
Disminución en instrumentos financieros al costo amortizado	282.044.045	3.483.452.518
Aumento en inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral	(307.135.661.280)	(474.674.267.603)
Disminución en inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral	246.186.382.887	356.370.231.751
Adquisición de propiedad, mobiliario y equipo en uso	(8.306.292.928)	(957.891.466)
Venta de propiedad, mobiliario y equipo en uso	72.871.637	171.605.617
Mejoras a propiedades arrendadas	(6.362.264)	(224.913.564)
Adquisición de activos intangibles	(2.142.873.899)	(3.248.702.412)
Venta de intangibles	-	506.015
	(71.049.891.802)	(120.898.316.938)
Efectivo neto proveniente de las actividades de inversión		
Flujos de efectivo por actividades de financiación		
Aumento/(disminución) por:		
Nuevas obligaciones con entidades financieras	7.066.218.132.349	387.681.739.534
Pago de obligaciones con entidades financieras	(6.919.899.809.302)	(461.919.227.712)
Dividendos pagados	(63.845.850.000)	(37.140.825.000)
	82.472.473.047	(111.378.313.178)
Efectivo neto proveniente de actividades de financiación	(13.510.073.906)	1.828.440.046
Efecto por fluctuación de las tasas de cambio sobre el efectivo mantenido	100.497.639.796	(139.918.792.547)
Incremento (disminución) neto de efectivo	914.761.817.948	1.041.611.201.360
Efectivo y equivalentes de efectivo al principio del período	1.015.259.457.744	901.692.408.813
Efectivo y equivalentes de efectivo al final del período		

Francisco Echandi Gurdián
Representante Legal

José Alberto López López
Contador

Johnny Molina Ruiz
Auditor Interno

Las notas forman parte integral de los estados financieros consolidados.

Céd. 3101073708
CORPORACIÓN TENEDORA BAC
CREDOMATIC SOCIEDAD ANÓNIMA
Atención: Superintendencia General
de Entidades Financieras
Registro Profesional: 34816
Contador: LÓPEZ LOPEZ JOSE
ALBERTO
Estado de Flujos de Efectivo
2022-10-26 12:24:23 -0600



VERIFICACION: HDBxxJVI
<https://timbres.contador.co.cr>

TIMBRE 300.0 COLONES

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

30 de setiembre de 2022

(1) Resumen de operaciones y políticas importantes de contabilidad

(a) Operaciones

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. (la Corporación), es una sociedad anónima constituida el 6 de noviembre de 1985, de conformidad con las leyes de la República de Costa Rica, es una subsidiaria que pertenece en un 100% a la sociedad Corporación de Inversiones Credomatic S. A. Su actividad principal es la tenencia de acciones y sus transacciones son reguladas por el Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero (CONASSIF) y la Superintendencia General de Entidades Financieras (SUGEF).

Al 30 de setiembre de 2022 Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. mantiene participación en las siguientes compañías:

Banco BAC San José, S.A. se dedica al otorgamiento de préstamos, descuento de facturas, garantías de participación y cumplimiento, emisión de certificados de inversión, cuentas corrientes en colones y dólares, cartas de crédito y cobranzas, compra y venta de divisas, administración de fideicomisos, custodias y demás operaciones bancarias. Es regulado por la Ley Orgánica del Banco Central de Costa Rica, la Ley Orgánica del Sistema Bancario Nacional, y las normas y disposiciones establecidas por la Junta Directiva del Banco Central de Costa Rica, el Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero (CONASSIF) y por la Superintendencia General de Entidades Financieras (SUGEF).

BAC San José Puesto de Bolsa, S.A. se dedica a transacciones con títulos valores por cuenta de terceros en la Bolsa Nacional de Valores de Costa Rica, S.A., por medio de una concesión de puesto de bolsa. Sus transacciones son reguladas por la Bolsa Nacional de Valores de Costa Rica, S.A., la Superintendencia General de Valores (SUGEVAL) y el CONASSIF.

BAC San José Sociedad Fondos de Inversión, S.A. se dedica a administrar fondos de inversión. Sus transacciones son reguladas por la Superintendencia General de Valores (SUGEVAL) y el CONASSIF.

BAC San José Pensiones OPC, S.A. se dedica a administrar fondos de pensiones complementarias y ahorro voluntario. Sus transacciones son reguladas por la ley No.7523 del Régimen Privado de Pensiones Complementarias y Reformas de la Ley Reguladora del Mercado de Valores y del Código de Comercio, Ley de Protección al Trabajador No.7983, por las normas y disposiciones de la Superintendencia de Pensiones (SUPEN) y del CONASSIF.

(Continúa)

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

BAC San José Leasing, S.A. se dedica al arrendamiento de vehículos, mobiliario y equipo.

BAC Credomatic Corredora de Seguros, S.A., empresa dedicada a la comercialización de seguros. La Corporación es propietaria del 100% de esta Compañía. Sus transacciones son reguladas por la Superintendencia General de Seguros (SUGESE) y el Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero (CONASSIF).

Adicionalmente, al 31 de diciembre de 2021 la Compañía mantenía participación en las subsidiarias Credomatic de Costa Rica S.A, Inmobiliaria Credomatic, S.A. y Medio de Pago, S.A. ; las cuales a partir del mes de enero de 2022 se fusionaron con la subsidiaria Banco BAC San José, S.A. , prevaleciendo esta última. (Ver nota 35)

Las compañías que conforman el Grupo Financiero han sido creadas de acuerdo con las leyes de la República de Costa Rica.

El domicilio de Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A., es Centro Corporativo Plaza Roble, Terrazas B, Escazú, San José, Costa Rica. Al 30 de setiembre de 2022, para la Corporación y sus Subsidiarias laboran 5.171 (4974 en diciembre 2021) personas, dispone de 101 puntos de servicio al público (102 en diciembre 2021), 522 cajeros automáticos (523 en diciembre 2021), 85 kioscos (86 en diciembre 2021) y 2.110 Rapibac (2.796 en diciembre 2021).

La dirección del sitio web es www.baccredomatic.com

(b) Base de preparación de los estados financieros

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

Estas disposiciones están contenidas en el Acuerdo CONASSIF 6-18 “Reglamento de Información Financiera” (RIF), anteriormente conocido como Acuerdo SUGEF 30-18, que entró en vigencia el 01 de enero de 2020, el cual tiene como objetivo regular la aplicación de las Normas Internacionales de Información Financiera y sus interpretaciones; estableciendo que las mismas deben ser aplicadas en su totalidad, excepto por los tratamientos prudenciales o regulatorios indicados dentro del Reglamento.

(Continúa)

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Los estados financieros consolidados fueron aprobados por la Junta Directiva para su emisión el 26 de octubre de 2022.

(c) Principios de consolidación

i. Subsidiarias

Las subsidiarias son aquellas compañías controladas por la Corporación. El control existe cuando:

- Tiene poder sobre la inversión;
- Está expuesta, o tiene derecho, a rendimientos variables derivados de su participación con dicha entidad, y
- Tiene la capacidad de afectar tales rendimientos a través de su poder sobre la entidad en la que invierte

La Corporación reevalúa si tiene o no el control en una entidad si los hechos y circunstancias indican que hay cambios a uno o más de los tres elementos de control que se listaron anteriormente. Los cambios en las inversiones en las subsidiarias de la Corporación que no den lugar a una pérdida de control se registran como transacciones de capital. El valor en libros de las inversiones se ajusta para reflejar los cambios en las correspondientes inversiones en subsidiarias.

La utilidad y cada componente de los otros resultados integrales se atribuyen a las participaciones controladoras y no controladoras. El resultado integral de las subsidiarias se atribuye a las participaciones controladoras y no controladoras aún si da lugar a un déficit en estas últimas.

Todos los activos, pasivos, capital, ingresos, gastos y flujos de efectivo relacionados a transacciones entre partes relacionadas se han eliminado por completo en la consolidación.

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Cuando la Corporación pierde el control de una subsidiaria, la ganancia o pérdida en la disposición se calcula como la diferencia entre (i) la suma del valor razonable de la contraprestación recibida y el valor razonable de cualquier participación retenida y (ii) el valor en libros anterior de los activos (incluyendo el crédito mercantil) y pasivos de la subsidiaria. Los importes previamente reconocidos en otras partidas del resultado integral relativos a la subsidiaria se registran de la misma manera establecida para el caso de que se disponga de los activos o pasivos relevantes.

Por requerimientos regulatorios los estados financieros separados de la Corporación deben presentar las inversiones en sus subsidiarias, valuadas por 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.

ii. Asociadas

Las asociadas son aquellas compañías donde Corporación posee la potestad legal de participar en el patrimonio de otras empresas o entidad de cometido especial (como por ejemplo negocios conjuntos, asociadas, fideicomisos), y se debe utilizar el método de participación, desde la fecha en que se adquiere dicha inversión o desde la fecha en que se convierte en una asociada, negocio conjunto o entidad de cometido especial.

Los porcentajes de participación en las subsidiarias contemplados en los estados financieros es como sigue:

Nombre	Al 30 de setiembre de	Al 31 de diciembre de
	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Banco BAC San José, S.A.	100%	100%
BAC San José Puesto de Bolsa, S.A.	100%	100%
BAC San José Sociedad de Fondos de Inversión, S.A.	100%	100%
BAC San José Leasing, S.A.	100%	100%
BAC San José Pensiones Operadora de Planes de Pensiones Complementarias, S.A.	100%	100%
Medio de Pago, S.A. (*)	-	100%
Credomatic de Costa Rica, S.A. (*)	-	100%
Inmobiliaria Credomatic, S.A. (*)	-	100%
BAC Credomatic Corredora de Seguros, S.A.	100%	100%

(*) Subsidiaria fusionada con Banco BAC San José S. A. a partir de enero 2022, ver nota 35.

(Continúa)

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

(d) Moneda extranjera

i. Transacciones en moneda extranjera

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

Los estados financieros y sus notas se expresan en colones costarricenses (¢), la unidad monetaria de la República de Costa Rica y su moneda funcional, tal y como lo requieren las normas que conforman la base de preparación de los estados financieros.

De conformidad con el acta CNS-1545 del CONASSIF del 28 de noviembre de 2019, a partir del 1° de enero de 2020, los entes supervisados deberán utilizar el tipo de cambio de venta de referencia del Banco Central de Costa Rica que prevalezca en el momento en que se realice la operación, para el registro contable de la conversión de moneda extranjera a la moneda oficial “colón costarricense”.

Al 30 de setiembre de 2022, el tipo de cambio se estableció en ¢632,72 por US\$1,00 para la venta de divisas. (¢645,25 al 31 de diciembre de 2021). El tipo de cambio de referencia establecido por el Banco Central de Costa Rica para negociación de euros fue de ¢618,5471 (¢729,2616 al 31 de diciembre de 2021).

(e) Moneda de presentación

Los estados financieros y sus notas se expresan en colones (¢), la unidad monetaria de la República de Costa Rica, de acuerdo con lo establecido en el RIF.

(f) Uso de juicios y estimados

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

(Continúa)

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

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

(i) Juicios

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

- Notas 1 (g) - Instrumentos financieros
- Nota 2 - Administración de riesgos: clasificación de activos financieros, evaluación del modelo de negocio dentro de los cuales se mantienen los activos y evaluación de si los términos contractuales de los activos financieros son pagos exclusivamente de principal e intereses sobre el monto de principal pendiente.
- Nota 1 (l) – Derechos de uso

(ii) Supuestos e incertidumbres en las estimaciones

Los estimados y los supuestos asociados se revisan sobre una base recurrente. Las revisiones de los estimados contables se reconocen en los resultados del año en el que el estimado es revisado y en cualquier período futuro que se afecte.

En particular, la siguiente nota describe la información concerniente a las áreas significativas que producen incertidumbre en las estimaciones y juicios adoptados al aplicar las políticas contables que tienen el efecto más significativo en el monto reconocido en los estados financieros.

- Medición del valor razonable.
- Revaluación de activos fijos.
- Estimación de deterioro de activos no financieros.
- Estimación de deterioro de la cartera de crédito.
- Estimación de deterioro de las inversiones en instrumentos financieros.
- Estimación de la vida útil de activos por derecho de uso arrendados.
- Obligaciones por derecho de uso de bienes arrendados: determinación de las tasas de descuento.

(iii) Medición de los valores razonables

Algunas de las políticas y revelaciones contables de la Compañía requieren la medición de los valores razonables tanto de los activos y pasivos financieros como de los no financieros.

(Continúa)

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

La Compañía cuenta con un marco de control establecido en relación con la medición de los valores razonables. Esto incluye un equipo de valorización que tiene la responsabilidad general por la supervisión de todas las mediciones significativas del valor razonable, incluyendo los valores razonables de nivel 3.

La Administración revisa regularmente las variables no observables significativas y los ajustes de valorización. Si se usa información de terceros, como cotizaciones de corredores o servicios de fijación de precios, para medir los valores razonables, la Gerencia evalúa la evidencia obtenida de los terceros para respaldar la conclusión de que esas valorizaciones satisfacen los requerimientos, incluyendo el nivel dentro de la jerarquía del valor razonable dentro del que deberían clasificarse esas valorizaciones.

Los asuntos de valoración significativos son informados a la Gerencia de la Compañía.

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 las variables usadas 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 (variables no observables).

Si los datos de entrada usados para medir el valor razonable de un activo o pasivo se clasifican en niveles distintos de la jerarquía del valor razonable, entonces la medición del valor razonable se clasifica en su totalidad en el mismo nivel de la jerarquía del valor razonable que la variable de nivel más bajo que sea significativa para la medición total.

La Compañía reconoce las transferencias entre los niveles de la jerarquía del valor razonable al final del año sobre el que se informa durante el que ocurrió el cambio. La nota 30 valor razonable de los instrumentos financieros, incluye información adicional sobre los supuestos hechos al medir los valores razonables.

(Continúa)

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

(g) Instrumentos financieros

Los activos y pasivos financieros se reconocen cuando la Corporación se convierte en una parte de las disposiciones contractuales de los instrumentos.

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

(i) *Activos financieros*

Todas las compras o ventas regulares de activos financieros se reconocen y se dan de baja en una fecha de liquidación. Las compras o ventas regulares son compras o ventas de activos financieros que requieren la entrega de activos dentro del plazo establecido por la regulación o prácticas habituales en el mercado.

Todos los activos financieros reconocidos se miden posteriormente en su totalidad, ya sea a costo amortizado o valor razonable, según la clasificación de los activos financieros.

Clasificación activos financieros

Los activos financieros se clasifican en tres categorías principales: medidos al costo amortizado (CA), al valor razonable con cambios en otro resultado integral (VRCORI) y al valor razonable con cambios en resultados (VRCR). Esta clasificación se basa en el modelo comercial en el que se administran los activos financieros y sus flujos de efectivo contractuales, es decir, con base en la naturaleza y propósito de la adquisición del activo financiero.

Un activo financiero es medido a costo amortizado y no a valor razonable si cumple con ambas de las siguientes condiciones:

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

(Continúa)

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Instrumentos de deuda que cumplan las siguientes condiciones se miden subsecuentemente a valor razonable con cambios en otros resultados integrales:

1. El activo financiero es mantenido dentro de un modelo de negocio cuyo objetivo se cumple al obtener flujos contractuales de efectivo y vendiendo activos financieros; y
2. Los términos contractuales del activo financiero dan lugar, en fechas específicas, a flujos de efectivo que son únicamente pagos de principal y del interés sobre el monto pendiente del principal.

Por defecto, todos los otros activos financieros son medidos subsecuentemente a valor razonable con cambios en resultados. De acuerdo con las disposiciones del Acuerdo CONASSIF 6-18 “Reglamento de Información Financiera”, en esta categoría deberán registrarse las participaciones en los fondos de inversión abiertos.

La Corporación puede hacer la siguiente elección/designación irrevocable en el reconocimiento inicial de un activo financiero:

- Puede elegir irrevocablemente presentar cambios subsecuentes en el valor razonable de una inversión de capital en otros resultados integrales si se cumplen ciertos criterios; y
- Podrá designar irrevocablemente un instrumento de deuda que cumpla los criterios de costo amortizado o de valor razonable a través de otros resultados integrales si al hacerlo elimina o reduce significativamente una asimetría contable.

La Corporación por ahora no hace uso de esta opción.

Evaluación del modelo de negocio

La Corporación 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:

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

- Las políticas y los objetivos señalados para cada portafolio de activos financieros y la operación de esas políticas en la práctica. Estas 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 de la Corporación 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;
- Cómo se retribuye a los gestores del negocio (por ejemplo, si la compensación se basa en el valor razonable de los activos gestionados o sobre los flujos de efectivo contractuales obtenidos); y
- La frecuencia, el valor y 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 de la Corporación establecidos para manejar los activos financieros son logrados y cómo los flujos de efectivo son realizados.

Deterioro de activos financieros

La Corporación reconoce una estimación para pérdidas crediticias esperadas (en adelante “PCE”) en inversiones en instrumentos financieros que se miden a costo amortizado o a valor razonable a través de otros resultados integrales. El monto de las pérdidas crediticias esperadas se actualiza en cada fecha de reporte para reflejar los cambios en el riesgo crediticio desde el reconocimiento inicial del instrumento financiero respectivo.

Para el caso de las inversiones en instrumentos financieros, la Corporación evalúa el deterioro de estos activos financieros mediante un modelo de PCE. Este modelo requiere que se aplique juicio considerable con respecto a cómo los cambios en los factores económicos afectan la PCE, lo que se determina sobre una base promedio ponderada.

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

La estimación para pérdidas se reconoce en un monto igual a la PCE durante el tiempo de vida esperada del activo, excepto por las inversiones en instrumentos financieros en las que se determina que tienen riesgo de crédito bajo, en los cuales el monto reconocido equivale a la PCE de doce meses subsiguientes a la fecha de medición.

Banco BAC San José, S.A.

Para el caso de la subsidiaria la estimación de la cartera de crédito, así como también la estimación de las cuentas y comisiones por cobrar registradas por el Banco, se calcularán con base en las disposiciones regulatorias de los Acuerdos SUGEF 1-05 “Reglamento para la Calificación de Deudores” y el Acuerdo SUGEF 19-16 “Reglamento para la determinación y el registro de estimaciones contracíclicas”.

BAC San José Leasing, S.A.

La Subsidiaria evalúa el deterioro de activos financieros mediante un modelo PCE. Este modelo requiere que se aplique juicio considerable con respecto a cómo los cambios en los factores económicos afectan la PCE, lo que se determina sobre una base promedio ponderada.

Se reconoce una estimación para pérdidas crediticias de activos financieros que se miden a costo amortizado o a valor razonable a través de otros resultados integrales en un monto igual a una pérdida crediticia esperada en un período de doce meses posteriores a la fecha de corte de los estados financieros o durante la vida remanente del instrumento financiero. La pérdida esperada en la vida remanente del instrumento financiero son las pérdidas esperadas que resultan de todos los posibles eventos de incumplimiento sobre la vida esperada, mientras que las pérdidas esperadas en el período de doce meses son la porción de pérdidas esperadas que resultan de los eventos de incumplimiento que son posibles dentro de los doce meses después de la fecha de reporte.

El monto de las pérdidas crediticias esperadas se actualiza en cada fecha de reporte para reflejar los cambios en el riesgo crediticio desde el reconocimiento inicial del instrumento financiero respectivo.

Medición de las Pérdidas Crediticias Esperadas

La PCE es la probabilidad ponderada estimada de pérdida crediticia y es medida de la siguiente manera:

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

- Activos financieros que no presentan deterioro crediticio a la fecha de reporte: el valor presente de todas las insuficiencias de efectivo (por ejemplo, la diferencia entre los flujos de efectivo adeudados a la Corporación de acuerdo con el contrato y los flujos de efectivo que la Corporación espera recibir); y
- Activos financieros que están deteriorados a la fecha de reporte: la diferencia entre el valor en libros y el valor presente de los flujos de efectivo futuros estimados.

BAC San José Leasing, S.A.

- Para el caso de la Subsidiaria los compromisos de préstamos pendientes se medirán por medio del valor presente de la diferencia entre los flujos de efectivo contractuales que son adeudados a la Subsidiaria en el caso de que se ejecute el compromiso y los flujos de efectivo que la Subsidiaria espera recibir.

Definición de deterioro

La Corporación considera un instrumento deteriorado cuando:

- Baja de calificación externa del emisor;
- Los pagos contractuales no se realizan en la fecha que vencen o en el plazo período de gracia estipulado;
- Existe una certeza virtual de suspensión de pagos;
- Es probable que entre en bancarrota o se efectúa una petición de bancarrota acción similar;
- El activo financiero deja de negociarse en un mercado activo dadas sus dificultades financieras.

Al evaluar si un deudor se encuentra deteriorado, la Corporación considera indicadores que son:

- Cualitativos y cuantitativos.
- Basado en datos desarrollados internamente y obtenido de fuentes externas.
- Los insumos utilizados en la evaluación de si los activos financieros se encuentran deteriorados y su importancia puede variar a través del tiempo para reflejar cambios en circunstancias.

Los insumos utilizados en la evaluación de si los activos financieros se encuentran deteriorados y su importancia puede variar a través del tiempo para reflejar cambios en circunstancias.

(Continúa)

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Incremento significativo en el riesgo

Cuando se determina si el riesgo de crédito de un activo financiero ha incrementado significativamente desde su reconocimiento inicial, la Corporación considera información razonable y sustentable que sea relevante y esté disponible sin costo o esfuerzo desproporcionado, incluyendo tanto información y análisis cuantitativo y cualitativo, con base en la experiencia histórica y evaluación de expertos en riesgo de crédito de la Corporación incluyendo información con proyección a futuro.

La Corporación identifica si ha ocurrido un incremento significativo en el riesgo de crédito para cada exposición comparando entre:

- La probabilidad de incumplimiento (en adelante “PI”) durante la vida remanente del instrumento financiero a la fecha de reporte;
- La PI durante la vida remanente a un punto en el tiempo, que fue estimada en el momento de reconocimiento inicial de la exposición.

La evaluación de si el riesgo de crédito se ha incrementado significativamente desde el reconocimiento inicial de un activo financiero requiere identificar la fecha inicial de reconocimiento del instrumento.

Calificación por categorías de riesgo

La Corporación asigna a cada exposición una calificación de riesgo de crédito basada en una variedad de datos que se determine sea predictiva de la PI y aplicando juicio de crédito experto, la Corporación utiliza estas calificaciones para propósitos de identificar incrementos significativos en el riesgo de crédito. Las calificaciones de riesgos de crédito son definidas utilizando factores cualitativos y cuantitativos que son indicativos de riesgo de pérdida. Estos factores varían dependiendo de la naturaleza de la exposición y el tipo de prestatario.

Las calificaciones de riesgo de crédito son definidas y calibradas para que el riesgo de pérdida incremente exponencialmente a medida que el riesgo de crédito se deteriora y para que, por ejemplo, la diferencia en el riesgo de pérdida entre las calificaciones satisfactorio y mención especial sea menor que la diferencia entre el riesgo de crédito de las calificaciones mención especial y sub-estándar.

Cada exposición es distribuida en una calificación de riesgo de crédito al momento de reconocimiento inicial basado en información disponible. Las exposiciones están sujetas a un seguimiento continuo, que puede resultar en el desplazamiento de una exposición a una calificación de riesgo de crédito distinta.

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Generando la estructura de término de la PI

Las calificaciones de riesgo de crédito son el insumo principal para determinar la estructura de término de la PI para las diferentes exposiciones. La Corporación obtiene información de desempeño y pérdida sobre las exposiciones al riesgo de crédito analizadas región, tipo de producto, entre otros.

La Corporación emplea modelos estadísticos para analizar los datos recolectados y genera estimaciones de la probabilidad de deterioro en la vida remanente de las exposiciones y cómo esas probabilidades de deterioro cambiarán como resultado del paso del tiempo. Este análisis incluye la identificación y calibración de relaciones entre cambios en las tasas de deterioro y en los factores macroeconómicos claves, así como un análisis profundo de ciertos factores en el riesgo de crédito.

Determinar si el riesgo de crédito ha incrementado significativamente

La Corporación ha establecido un marco general que incorpora información cuantitativa y cualitativa para determinar si el riesgo de crédito de un activo financiero se ha incrementado significativamente desde su reconocimiento inicial.

El marco inicial se alinea con el proceso interno de la Corporación para manejo del riesgo de crédito. El criterio para determinar si el riesgo de crédito se ha incrementado significativamente variará por portafolio e incluirá límites basados en incumplimientos.

La Corporación evalúa si el riesgo de crédito de una exposición en particular se ha incrementado significativamente desde el reconocimiento inicial si, basado en la modelación cuantitativa de la Corporación, la probabilidad de pérdida crediticia esperada en la vida remanente se incrementó significativamente desde el reconocimiento inicial. En la determinación del incremento del riesgo de crédito, la pérdida crediticia esperada en la vida remanente es ajustada por cambios en los vencimientos.

En ciertas circunstancias, usando juicio de expertos en crédito y con base en información histórica relevante, la Corporación puede determinar que una exposición ha experimentado un incremento significativo en riesgo de crédito si factores particulares cualitativos pueden indicar eso, y esos factores pueden no ser capturados completamente por los análisis cuantitativos realizados periódicamente.

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

BAC San José Leasing, S.A.

La Subsidiaria monitorea la efectividad del criterio usado para identificar incrementos significativos en el riesgo de crédito con base en revisiones regulares para confirmar que:

- Los criterios son capaces de identificar incrementos significativos en el riesgo de crédito antes de que una exposición esté en deterioro;
- El criterio no alinea con el punto del tiempo cuando un activo llega a más de 30 días de vencido;
- El promedio de tiempo en la identificación de un incremento significativo en el riesgo de crédito y el incumplimiento parecen razonables;
- Las exposiciones generalmente no son transferidas directamente desde la PCE de los doce meses siguientes a la medición de préstamos incumplidos de créditos deteriorados;
- No hay una volatilidad injustificada en la provisión por deterioro de transferencias entre los grupos de pérdida esperada en los doce meses siguientes y la pérdida esperada por la vida remanente de los créditos.

Activos financieros modificados

BAC San José Leasing, S.A.

Los términos contractuales de los créditos pueden ser modificados por un número de razones incluyendo cambios en las condiciones de mercado, retención de clientes y otros factores no relacionados a un actual o potencial deterioro del crédito del cliente.

Cuando los términos de un activo financiero son modificados, y la modificación no resulta en una baja de cuenta del activo en el estado de situación financiera, la determinación de si el riesgo de crédito se ha incrementado significativamente refleja comparaciones de:

- La PI por la vida remanente a la fecha del reporte basado en los términos modificados con;
- La PI por la vida remanente estimada basada en datos a la fecha de reconocimiento inicial y los términos originales contractuales.

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

La Corporación renegocia préstamos a clientes en dificultades financieras para maximizar las oportunidades de recaudo y minimizar el riesgo de incumplimiento. Bajo las políticas de renegociación de la Corporación a los clientes en dificultades financieras se les otorgan concesiones que generalmente corresponden a disminuciones en las tasas de interés, ampliación de los plazos para el pago, rebajas en los saldos adeudados o una combinación de los anteriores.

Para activos financieros modificados, como parte de las políticas de renegociación de la Compañía, la estimación de la PI reflejará si las modificaciones han mejorado o restaurado la habilidad de la Compañía para recaudar los intereses y el principal y las experiencias previas de la Compañía de acciones similares. Como parte de este proceso, la Compañía evalúa el cumplimiento de los pagos por el deudor contra los términos modificados de la deuda y considera varios indicadores de comportamiento de dicho deudor o grupo de deudores modificados.

Generalmente los indicadores de reestructuración son un factor relevante de incremento en el riesgo de crédito. Por consiguiente, un deudor reestructurado necesita demostrar un comportamiento de pagos consistente sobre un período de tiempo antes de no ser considerado más como un crédito deteriorado o que la PI ha disminuido de tal forma que la provisión pueda ser revertida y el crédito medido por deterioro en un plazo de doce meses posterior a la fecha de reporte.

Insumos en la medición de PCE

Los insumos clave en la medición del PCE son usualmente las estructuras de términos de las siguientes variables:

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

Los anteriores parámetros son derivados de modelos estadísticos internos y otra información histórica. Estos modelos son ajustados para reflejar información prospectiva como se describe a continuación:

Las PI son estimadas en ciertas fechas, las cuales son calculadas con base en modelos estadísticos de clasificación y evaluadas usando herramientas de calificación ajustadas a las diferentes categorías de contraparte y exposiciones. Estos modelos estadísticos son basados en datos compilados internamente comprendiendo tanto factores cualitativos como cuantitativos. Si una contraparte o exposición migra entre las diferentes calificaciones entonces esto originará un cambio de la PI estimada. Las PI son estimadas considerando términos contractuales de vencimiento de las exposiciones y las tasas estimadas de prepagos.

(Continúa)

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

La PDI es la magnitud de la pérdida probable si hay un incumplimiento. La Corporación estima los parámetros del PDI con base en la historia de las tasas de recuperación de pérdidas contra las partes incumplidas.

La EI representa la exposición esperada en el evento de incumplimiento. La Corporación deriva la EI de la exposición actual de la contraparte y los potenciales cambios en el monto actual permitido bajo los términos del contrato incluyendo amortización y prepagos. La EI de un activo financiero es el valor en libros al momento del incumplimiento.

BAC San José Leasing, S.A.

Para compromisos de préstamos y garantías financieras la EI considera el monto desembolsado, así como montos potenciales futuros que podrían ser desembolsados o repagados bajo el contrato, los cuales se estiman basados en observaciones históricas y en información económica proyectada. Para algunos activos financieros la Compañía determina la EI modelando un rango de posibles resultados de las exposiciones a varios puntos en el tiempo usando escenarios y técnicas estadísticas.

Como se describió anteriormente, y sujetos a usar como máximo una PI de doce meses para los préstamos cuyo riesgo de crédito se haya incrementado significativamente, la Compañía mide las EI considerando el riesgo de incumplimiento durante el máximo período contractual (incluyendo opciones de extensión de la deuda con el cliente), sobre las cuales hay una exposición a riesgo de crédito incluso si, para propósitos de manejo del riesgo, la Compañía considera un período de tiempo mayor. El máximo período contractual se extiende a la fecha en la cual la Compañía tiene el derecho a requerir el pago de un préstamo o terminar un compromiso de préstamo o una garantía otorgada.

Proyección de condiciones futuras

La Corporación incorpora información con proyección de condiciones futuras tanto en su evaluación de si el riesgo de crédito de un instrumento se ha incrementado significativamente desde su reconocimiento inicial y en su medición de PCE, basado en las recomendaciones del área de Riesgo de Crédito de la Corporación, uso de economistas expertos y consideración de una variedad de información externa actual y proyectada, la Corporación formula un caso base de la proyección de las variables económicas relevantes al igual que un rango representativo de otros posibles escenarios proyectados. Este proceso involucra el desarrollo de dos o más escenarios económicos adicionales y considera las probabilidades relativas de cada resultado.

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

La información externa puede incluir datos económicos y publicación de proyecciones por comités gubernamentales, autoridades monetarias, organizaciones supranacionales (tales como la Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos, el Fondo Monetario Internacional, entre otras), proyecciones académicas, sector privado, y agencias calificadoras de riesgo.

El caso base representa el resultado más probable y alineado con la información utilizada por la Corporación para otros propósitos, como la planificación estratégica y presupuestos. Los otros escenarios representan un resultado más optimista y pesimista. La Corporación también realiza periódicamente pruebas de estrés para calibrar la determinación de estos otros escenarios representativos.

(ii) *Pasivos financieros*

Los pasivos financieros se clasifican a costo amortizado usando el método de interés efectivo, excepto cuando existen pasivos financieros que se contabilizan a valor razonable con cambios en resultados.

Reconocimiento, baja y medición

Los pasivos financieros se reconocen en la fecha de negociación, la fecha en la cual la Corporación se compromete a comprar o vender el instrumento financiero. Los pasivos financieros se reconocen inicialmente al valor razonable.

Los costos de transacción se imputan a gastos en el estado de resultados integral cuando se incurre re en ellos para los pasivos financieros a valor razonable con cambios en el estado de resultados integral, y se registran como parte del valor inicial del instrumento, en el caso de pasivos a costo amortizado. Los costos de transacciones son costos incrementales en los que se incurre para adquirir activos o vender pasivos financieros. Ellos incluyen honorarios, comisiones y otros conceptos pagados a agentes, corredores, asesores e intermediarios, tasas establecidas por agencias reguladoras y bolsas de valores; así como impuestos y otros derechos.

Todos los pasivos financieros se miden subsecuentemente a costo amortizado utilizando el método de interés efectivo o a valor razonable a través de resultados.

Compensación de instrumentos financieros

Los activos financieros y los pasivos financieros se compensan y presentan por su monto neto en el estado consolidado de situación financiera, cuando existe un derecho exigible legalmente de compensar los importes reconocidos, y la Corporación tiene la intención de liquidar por el neto o de realizar el activo y cancelar el pasivo simultáneamente.

(Continúa)

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Presentación de estimación por PCE en el estado de situación financiera

La estimación por PCE se presenta en el estado de situación financiera de la siguiente manera:

- *Activos financieros medidos a costo amortizado*: como una deducción del valor bruto en libros de los activos;
- *Los instrumentos de deuda medidos a valor razonable con cambios en otro resultado integral*: no se reconoce ninguna estimación para pérdidas en el estado de situación financiera debido a que el valor en libros de estos activos es su valor razonable. Sin embargo, la estimación para pérdidas se revela y se reconoce en otras utilidades integrales.

BAC San José Leasing, S.A.

- *Compromisos de préstamos y contratos de garantía financiera*: generalmente, como una estimación.

(h) Disponibilidades

Se considera como disponibilidades el saldo de rubro de efectivo; los depósitos a la vista y equivalentes de efectivo.

(i) Cartera de crédito

La cartera de crédito se presenta a su valor principal pendiente de cobro. Los intereses sobre los préstamos se calculan con base al valor principal pendiente de cobro y las tasas de interés pactadas, y se contabilizan como ingresos bajo el método contable de acumulación. Adicionalmente, la compañía tiene la política de no acumular intereses sobre aquellos préstamos cuyo capital o intereses esté atrasado en más de 90 días. Para la subsidiaria Leasing la cartera de crédito corresponde a contratos por arrendamiento originados por la Compañía, los cuales representan el valor presente de los pagos futuros que se recibirán por concepto de esos contratos.

(j) Contratos de reporto tripartito

Las subsidiarias mantienen transacciones de valores comprados bajo acuerdos de reporto tripartito a fechas futuras y a precios acordados. La obligación de recomprar valores vendidos es reflejada como un pasivo, en el estado de situación financiera, y se presenta al valor del acuerdo original. Los valores relacionados con los acuerdos se mantienen en las cuentas de activo. El interés es reflejado como gasto de interés en el estado de resultados integral y el interés acumulado por pagar en el estado de situación financiera.

(Continúa)

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

(k) Propiedad, mobiliario y equipo (neto)

i. Activos propios

La propiedad, mobiliario y equipo en uso se registra al costo, neto de la depreciación y amortización acumuladas. Las mejoras significativas son capitalizadas, mientras que las reparaciones y mantenimientos menores que no extienden la vida útil o mejoran el activo son cargados directamente a gastos cuando se incurren.

ii. Desembolsos posteriores

Los desembolsos incurridos para reponer componentes de propiedades, mobiliario y equipo son capitalizados y contabilizados separadamente. Los desembolsos posteriores solo se capitalizan cuando incrementan los beneficios económicos futuros, sino se reconocen en el estado de resultados integral conforme se incurren.

iii. Depreciación

La depreciación y la amortización se cargan a las operaciones corrientes, utilizando el método de línea recta, y con base en las vidas útiles siguientes:

Edificio	50 años
Vehículos	10 años
Mobiliario y equipo	10 años
Equipo cómputo	5 años
Mejoras a la propiedad arrendada	5 años
Activos por derecho de uso	1 – 15 años

(l) Derechos de uso

La Corporación aplicó la NIIF 16 “Arrendamientos”, emitida por el IASB en enero de 2016, el 01 de enero de 2020, esto de acuerdo con las disposiciones del Acuerdo CONASSIF 6-18 “Reglamento de Información Financiera”, en el que se establece que se deberá reconocer una obligación por arrendamientos y un activo por derecho de uso para los arrendamientos anteriormente clasificados como un arrendamiento operativo utilizando la NIC 17 “Arrendamientos” y la CINIIF 4 “Determinación de si Acuerdo contiene un Arrendamiento”. Sin embargo, la Corporación registró el efecto en el estado de situación financiera afectando los resultados acumulados, esto debido a que reconoció el efecto desde la entrada en vigencia de la norma el 01 de enero de 2019.

(Continúa)

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Esta norma establece requerimientos nuevos o modificados respecto a la contabilidad de arrendamientos. Introduce cambios significativos a la contabilidad del arrendatario, eliminando la distinción entre un arrendamiento operativo y financiero y requiriendo el reconocimiento de un activo por derechos de uso y una obligación por derecho de uso en la fecha de comienzo de todos los arrendamientos, exceptuando aquellos que se consideren de corto plazo o de activos de bajo valor. En contraste a la contabilidad del arrendatario, los requerimientos para el arrendador permanecen significativamente sin cambios.

Al inicio de un contrato, la Corporación evalúa si un contrato es, o contiene, un arrendamiento. Esto sucede si se transmite el derecho a controlar el uso de un activo identificado por un período de tiempo a cambio de una contraprestación. Por lo que la Corporación 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;
- Tiene el derecho de obtener sustancialmente todos los beneficios económicos del uso del activo durante el período de uso; y
- Tiene el derecho de dirigir el uso del activo, esto cuando puede tomar decisiones que son 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, la Corporación tiene el derecho de decidir el uso del activo si:
 - Tiene el derecho de operar el activo; o
 - Este diseñó el activo de forma que predetermina cómo y para qué propósito se utilizará.

Al inicio o en la reevaluación de un contrato que contiene un componente de arrendamiento, la Corporación asigna la contraprestación en el contrato a cada componente de arrendamiento sobre la base de sus precios relativos independientes. Sin embargo, para los arrendamientos de terrenos y edificios, la Corporación ha optado por no separar los componentes, es decir, tomar en cuenta los componentes de arrendamiento y los componentes de no arrendamiento como un solo activo por derecho de uso.

(Continúa)

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Como arrendatario

Activo por derecho de uso

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, más los costos directos iniciales incurridos y una estimación de los costos para dismantelar y eliminar el activo subyacente o para restaurar el activo subyacente o el sitio en el que se encuentra, menos los incentivos de arrendamiento recibidos.

El activo por derecho de uso se deprecia posteriormente utilizando el método de línea recta desde la fecha de inicio hasta el final del período de vida útil del activo por derecho de uso o el final del plazo de arrendamiento. Las vidas útiles estimadas de los activos por derecho de uso se determinan sobre la misma base que las de propiedades, mobiliario, equipos y mejoras. Además, el activo por derecho de uso se reduce periódicamente por pérdidas por deterioro del valor, si las hubiese, y se ajusta para ciertas nuevas mediciones del pasivo por arrendamiento.

Obligación por arrendamientos

La obligación por arrendamientos 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 la Corporación. Se utiliza su tasa incremental de endeudamiento como la tasa de descuento.

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

- Pagos fijos, incluyendo los pagos en esencia fijos;
- Pagos por arrendamiento variables que dependen de un índice o una tasa, inicialmente medidos utilizando el índice o tasa en la fecha de inicio;
- Montos que se espera sean pagaderos bajo una garantía de valor residual; y
- El precio de ejercicio bajo una opción de compra que la Corporación puede razonablemente ejercer, pagos por arrendamiento en un período de renovación opcional si la Corporación está razonablemente seguro de ejercer una opción de extensión, y multas por la terminación anticipada de un arrendamiento a menos que la Corporación esté razonablemente seguro de no realizar una finalización anticipada.

(Continúa)

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

La obligación por derecho de uso 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 de la Corporación del monto que se espera pagar bajo una garantía de valor residual, o si la Corporación cambia su evaluación de si ejercerá una opción de compra, extensión o terminación.

Cuando esta obligación se vuelve a medir, 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

La Corporación ha optado por no reconocer los activos por derecho de uso y las obligaciones por derecho de uso para arrendamientos que tienen un plazo de doce meses o menos y arrendamientos de activos de bajo valor. La Corporación reconoce los pagos por arrendamiento asociados con estos arrendamientos como un gasto en línea recta durante el plazo del arrendamiento.

Como arrendador

Cuando la Corporación actúa como un arrendador, determina al inicio del arrendamiento si este es un arrendamiento financiero o un arrendamiento operativo.

Para clasificar cada arrendamiento, la Corporación realiza una evaluación general de si el arrendamiento transfiere sustancialmente todos los riesgos y beneficios inherentes a la propiedad del activo subyacente. Si este es el caso, entonces el arrendamiento es un arrendamiento financiero; si no, entonces es un arrendamiento operativo. Como parte de esta evaluación, la Corporación considera ciertos indicadores tales como si el arrendamiento cubre la mayor parte de la vida económica del activo.

Si un acuerdo contiene componentes de arrendamiento y no arrendamiento, la Corporación aplica la NIIF 15 para asignar la contraprestación en el contrato.

La Corporación reconoce los pagos por arrendamiento recibidos en virtud de arrendamientos operativos como ingresos sobre una base lineal durante el plazo del arrendamiento como parte de “otros ingresos”.

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

(m) Activos intangibles

i. Plusvalía comprada

Corresponde al exceso del costo de adquisición respecto a la participación de la adquirente en el valor razonable de los activos y pasivos identificables de la empresa adquirida, en la fecha de compra (crédito mercantil). La Compañía efectúa un análisis para determinar si la plusvalía se ha deteriorado, para lo cual se compara su importe recuperable con el valor en libros; este análisis se debe realizar cuando hay indicios de que el valor del activo podría haberse deteriorado o, al menos, una vez al año.

Con la entrada en vigencia del Acuerdo CONASSIF 6-18 y en aplicación de la NIC 38 Activos Intangibles, la Administración realizó el 01 de enero de 2020 la reversión del deterioro acumulado de la plusvalía que mantenía en libros y el registro de la plusvalía amortizada.

ii. Otros activos intangibles

Otros activos intangibles adquiridos con vida finita se registran al costo menos la amortización acumulada y las pérdidas por deterioro.

iii. Desembolsos posteriores

Los desembolsos posteriores solo se capitalizan cuando incrementan los beneficios económicos futuros, sino se reconocen en el estado de resultados integral conforme se incurren.

iv. Amortización

La amortización se carga a las operaciones corrientes, utilizando el método de línea recta, sobre la vida útil estimada de los activos relacionados. La vida útil estimada es de 3 años para los sistemas de cómputo.

(n) Deterioro de activos no financieros

El monto en libros de un activo se revisa en la fecha de cada estado de situación financiera, con el fin de determinar si hay alguna indicación de deterioro. De haber tal indicación, se estima el monto recuperable de ese activo. La pérdida por deterioro se reconoce cuando el monto en libros de tal activo excede su monto recuperable, tal pérdida se reconoce en el estado de resultados integral para aquellos activos registrados al costo, y se reconoce como una disminución en la revaluación para los activos registrados a montos revaluados.

(Continúa)

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

El monto recuperable de los activos equivale al monto más alto obtenido después de comparar el precio neto de venta con el valor en uso. El precio neto de venta equivale al valor que se obtiene en una transacción libre y transparente. El valor en uso corresponde al valor actual de los flujos y desembolsos de efectivo futuros que se derivan del uso continuo de un activo y de su disposición al final.

Si en un período posterior disminuye el monto de una pérdida por deterioro y tal disminución se puede relacionar bajo criterios objetivos a una situación que ocurrió después del castigo, el castigo se reversa a través del estado consolidado de resultados integral o de patrimonio según sea el caso.

(o) Bienes mantenidos para la venta

Los bienes mantenidos para la venta están registrados al valor más bajo entre el valor en libros de los préstamos y su valor estimado de mercado. La Corporación realiza avalúos periódicos para mantener el valor de mercado de estos bienes actualizado. La Administración considera prudente mantener una reserva para reconocer los riesgos asociados con la valuación de mercado de los bienes que no han podido ser vendidos, la cual se registra contra los resultados de operaciones. Para el Banco, la SUGEF requiere que aquellos activos que no sean vendidos en un plazo de 2 años contados a partir de la fecha de adjudicación o recibo del bien, se estimen al menos en un 50% de su valor en libros; esto de conformidad con la modificación efectuada al Acuerdo CONASSIF 6-18 Reglamento de Información Financiera, vigente a partir del 12 de mayo del 2020.

De acuerdo con el transitorio VIII incluido en el Acuerdo CONASSIF 6-18, en el caso de los bienes adjudicados en remates judiciales o recibidos en pagos de obligaciones con anterioridad al 12 de mayo del 2020, debe ajustarse el monto de la estimación mensual, reconociendo tanto el tiempo transcurrido como el saldo acumulado contablemente de estimaciones desde la fecha de adjudicación o recibo del bien. Dicho ajuste debe considerar que el valor en libros del bien a la fecha de entrada de esta modificación debe quedar estimado un 100% durante el plazo restante hasta alcanzar los 48 meses, contados desde el mes de adjudicación o recibo del bien.

(p) Provisiones

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

(Continúa)

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

(q) Reserva patrimonial

De conformidad con la legislación costarricense, la Corporación y sus subsidiarias de carácter no bancario, asignan el 5% de la utilidad antes del impuesto sobre la renta para la constitución de una reserva especial, hasta alcanzar el 20% del capital acciones. El Banco según la legislación bancaria vigente, asigna el 10% de esa utilidad para la constitución de dicha reserva.

(r) Superávit por revaluación

El superávit por revaluación, reflejado en el estado de cambios en el patrimonio neto, se puede trasladar directamente a las utilidades no distribuidas conforme el activo correspondiente se va realizando. La totalidad del superávit se realiza cuando los activos se retiran de circulación o se dispone de ellos. El traslado del superávit por revaluación a utilidades no distribuidas no se registra a través del estado consolidado de resultados integral.

(s) Impuesto sobre la renta

i. Corriente

El impuesto sobre la renta corriente es el impuesto estimado a pagar sobre la renta gravable para el año, utilizando las tasas vigentes a la fecha del estado consolidado de situación financiera.

ii. Diferido

El impuesto de renta diferido se reconoce sobre las diferencias temporales entre el valor en libros de los activos y pasivos incluidos en los estados financieros consolidados y las bases fiscales correspondientes utilizadas para determinar el resultado fiscal, la tasa correspondiente a estas diferencias y en su caso se incluyen los beneficios de las pérdidas fiscales por amortizar y de algunos créditos fiscales. El activo o pasivo por impuesto a la utilidad diferido se reconoce generalmente para todas las diferencias fiscales temporales. Un pasivo diferido por impuesto representa una diferencia temporal gravable, y un activo diferido por impuesto representa una diferencia temporal deducible.

El valor en libros de un activo por impuestos diferidos debe someterse a revisión al final de cada periodo sobre el que se informa y se debe reducir en la medida que se estime probable que no habrá utilidades gravables suficientes para permitir que se recupere la totalidad o una parte del activo.

(Continúa)

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Los activos y pasivos por impuestos diferidos se valúan empleando las tasas fiscales que se espera aplicar en el período en el que el pasivo se pague o el activo se realice, basándose en las tasas (y leyes fiscales) que hayan sido aprobadas o sustancialmente aprobadas al final del periodo sobre el que se informa.

La valuación de los pasivos y activos por impuestos diferidos refleja las consecuencias fiscales que se derivarían de la forma en que la Corporación espera, al final del periodo sobre el que se informa, recuperar o liquidar el valor en libros de sus activos y pasivos.

iii. Precios de transferencia

El 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 para 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 No.8 del Código de Normas y Procedimientos Tributarios.

Para efectos de cumplir con este requerimiento las compañías deberán elaborar estudios de precios de transferencia 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.

(t) Utilidad básica por acción

La utilidad básica por acción mide el desempeño de una entidad sobre el período reportado y la misma se calcula dividiendo la utilidad disponible para los accionistas comunes entre el promedio ponderado de acciones comunes en circulación durante el período.

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

(u) Reconocimientos de ingresos y gastos

i. Ingreso y gasto por intereses

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

ii. Ingreso por honorarios y comisiones

Los honorarios y comisiones se originan por servicios que prestan las subsidiarias, y se reconocen cuando el servicio es brindado. En el caso que la comisión se difiera, se reconoce durante el plazo del servicio, calculado sobre una base de interés efectivo.

iii. Ingreso neto sobre instrumentos financieros

El ingreso neto sobre instrumentos financieros incluye las ganancias y pérdidas provenientes de las ventas y los cambios en el valor razonable de los activos y pasivos con cambios en el resultado integral.

iv. Ingresos por dividendos

Los ingresos por dividendos se reconocen en el estado de resultados integral en la fecha que los dividendos son declarados. El ingreso por inversiones en acciones es reconocido como dividendo sobre la base de devengado.

(v) Uso de estimaciones

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

Los estimados y los supuestos asociados se revisan sobre una base recurrente. Las revisiones de los estimados contables se reconocen en los resultados del año en el que el estimado es revisado y en cualquier período futuro que se afecte.

En particular, las siguientes notas describen la información concerniente a las áreas significativas que producen incertidumbre en las estimaciones y juicios adoptados al aplicar las políticas contables que tienen el efecto más significativo en el monto reconocido en los estados financieros consolidados.

(Continúa)

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

- Medición del valor razonable
- Revaluación de activos fijos
- Deterioro de activos no financieros
- Préstamos de cobro dudoso
- Estimación de Inversiones en Instrumentos financieros.
- Estimación de la vida útil de activos por derecho de uso.
- Arrendamientos por pagar: determinación de las tasas de descuento.

(w) Derivados mantenidos para la gestión de riesgos y la contabilidad de coberturas

La Compañía ofrece instrumentos derivados de tipo de cambio, los cuales son ejecutados por la mesa de divisas (negociaciones bilaterales). Estos contratos se ejecutan entre dos contrapartes que negocian términos específicos en el acuerdo, entre los que se encuentra el monto nocional, el precio de ejercicio y la fecha de vencimiento y liquidación.

La negociación de los instrumentos derivados requiere el reconocimiento inicial del valor nocional de cada operación realizada en cuentas de orden, con el fin de contabilizar los derechos de compra sobre los contratos de operaciones con instrumentos financieros del tipo forward diferentes de cobertura. Posterior al reconocimiento del nocional, se requiere el reconocimiento en resultados (como ingreso o gasto) del diferencial generado por su valoración diaria, contabilizando un activo en caso de que el diferencial represente un ingreso para el Banco, de lo contrario la contabilización genera el reconocimiento de un pasivo.

(2) Administración de riesgos financieros

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

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Clasificación de los instrumentos financieros

La siguiente tabla proporciona una conciliación entre las partidas del estado de situación financiera y las categorías de instrumentos financieros:

	VRRCR - Instrumentos de deuda	VRCOUI - Instrumentos de deuda	VRCOUI - Instrumentos de patrimonio	Costo amortizado	Total
Al 30 de setiembre de 2022					
Disponibilidades	-	-	-	974.989.979.168	974.989.979.168
Inversiones en instrumentos financieros, netas	17.212.988.846	591.137.310.747	-	40.276.090.138	648.626.389.731
Instrumentos financieros derivados	327.732.771	-	-	-	327.732.771
Productos por cobrar por Inversiones	-	-	-	8.666.426.450	8.666.426.450
Cartera de créditos, neta	-	-	-	3.397.840.986.925	3.397.840.986.925
Cuentas y comisiones por cobrar	-	-	-	3.287.303.629	3.287.303.629
Participaciones en el capital de otras empresas	-	-	51.760.998	-	51.760.998
Total de activos financieros	<u>17.540.721.617</u>	<u>591.137.310.747</u>	<u>51.760.998</u>	<u>4.425.060.786.310</u>	<u>5.033.790.579.672</u>
	VRRCR - Instrumentos de deuda	VRCOUI - Instrumentos de deuda	VRCOUI - Instrumentos de patrimonio	Costo amortizado	Total
Al 31 de diciembre de 2021					
Disponibilidades	-	-	-	850.919.746.648	850.919.746.648
Inversiones en instrumentos financieros, netas	22.183.326.382	583.509.088.298	-	64.129.268.294	669.821.682.974
Instrumentos financieros derivados	24.679.232	-	-	-	24.679.232
Productos por cobrar por Inversiones	-	-	-	10.682.943.814	10.682.943.814
Cartera de créditos, neta	-	-	-	3.192.024.137.585	3.192.024.137.585
Cuentas y comisiones por cobrar	-	-	-	2.561.086.384	2.561.086.384
Participaciones en el capital de otras empresas	-	-	51.895.362	-	51.895.362
Total de activos financieros	<u>22.208.005.614</u>	<u>583.509.088.298</u>	<u>51.895.362</u>	<u>4.120.317.182.725</u>	<u>4.726.086.171.999</u>

(Continúa)

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 30 de setiembre de 2022 y al 31 de diciembre de 2021 la totalidad de pasivos financieros que mantienen las compañías se encuentran clasificadas al costo amortizado.

La Corporación está expuesta a diferentes riesgos, entre ellos, los más importantes:

- Riesgo de crédito.
- Riesgo de liquidez.
- Riesgo de mercado.
 - Riesgo de tasa de interés
 - Riesgo de tipo de cambio
- Riesgo operacional.

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

Riesgo de crédito

Es el riesgo de que el deudor o emisor de un activo financiero no cumpla, completamente y a tiempo, con cualquier pago que deba hacer, de conformidad con los términos y condiciones pactados al momento en que adquirió dicho activo financiero. El riesgo de crédito se relaciona principalmente con la cartera de crédito y las inversiones en valores. El máximo riesgo de crédito y las inversiones en valores se encuentran representados por el monto de los activos del estado consolidado de situación financiera. Adicionalmente la Corporación está expuesta al riesgo crediticio de los créditos fuera del estado consolidado de situación financiera, como son las cartas de crédito, avales y garantías, conocidas como contingencias o créditos indirectos.

La Corporación cuenta con Políticas de Crédito por medio de la cual pretende identificar, medir, aprobar, monitorear y reportar el riesgo de crédito incurrido en las empresas del grupo y constituye el principal medio por el cual la Junta Directiva, el Comité de Crédito y la Administración Superior guían sus actividades en este campo.

La Corporación ejerce un control permanente del riesgo crediticio por medio de informes de la condición de la cartera y su clasificación de riesgo. 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, cuenta con un área especializada en riesgo de crédito, en la que cada analista tiene un conocimiento profundo de cada cliente y su capacidad para generar flujos de efectivo que le permitan cumplir con sus compromisos de deuda. Este análisis periódico permite que la calificación de riesgo que se asigna a cada deudor se encuentre actualizada.

(Continúa)

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

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

La Corporación cuenta con un área especializada e independiente del área de riesgo responsable de vigilar que se cumplan con los límites regulatorios tanto para los grupos vinculados a la entidad como para los no vinculados.

Exposición al riesgo de crédito:

	Clientes		Préstamos a bancos		Contingencias	
	Al 30 de setiembre de	Al 31 de diciembre de	Al 30 de setiembre de	Al 31 de diciembre de	Al 30 de setiembre de	Al 31 de diciembre de
	2022	2021	2022	2021	2022	2021
Valor en libros, bruto	¢ 3.502.239.078.576	3.298.906.121.395	43.176.354.645	36.832.053.483	117.811.785.408	128.883.348.866
Cartera de préstamos						
Sistema Banca Desarrollo	¢ 53.951.904.088	46.431.399.011	-	-	-	-
A1	2.794.104.098.855	2.586.322.873.947	43.176.354.645	36.832.053.483	94.840.982.714	110.830.692.560
A2	26.064.740.273	23.414.279.454	-	-	33.145.200	217.884.687
B1	236.218.084.035	242.311.980.360	-	-	20.913.987.465	15.588.195.519
B2	6.153.736.722	7.832.086.241	-	-	246.324.721	39.470.250
C1	123.894.278.116	128.046.788.324	-	-	878.284.737	1.279.640.611
C2	8.534.689.015	7.469.170.825	-	-	47.086.460	-
D	139.396.779.914	135.421.311.467	-	-	707.363.592	707.681.572
E	89.007.491.300	99.441.489.401	-	-	144.610.519	219.783.667
Total cartera BAC San José, S.A.	3.477.325.802.318	3.276.691.379.030	43.176.354.645	36.832.053.483	117.811.785.408	128.883.348.866
Cartera Bac San José Leasing, S.A.	24.913.276.258	22.214.742.365	-	-	-	-
Estimación genérica y específica requerida	(154.413.187.092)	(158.516.107.612)	(215.881.773)	(184.160.267)	(1.400.906.972)	(1.757.652.719)
Productos por cobrar	39.610.825.665	43.412.907.640	-	-	-	-
Valor en libros, neto	3.387.436.717.149	3.183.802.921.423	42.960.472.872	36.647.893.216	116.410.878.436	127.125.696.147
Exceso sobre la estimación mínima	(15.391.509.120)	(11.019.965.609)	-	-	(105.424.443)	(98.595.845)
Valor en libros, neto	¢ 3.372.045.208.029	3.172.782.955.814	42.960.472.872	36.647.893.216	116.305.453.993	127.027.100.302
Préstamos reestructurados	¢ 165.629.164.225	178.226.339.571				

(Continúa)

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

A continuación, un análisis de los saldos de la cartera de crédito evaluada individualmente con estimación, según el monto bruto y el monto neto luego de deducir la estimación de incobrables, por clasificación de riesgo según la normativa aplicable:

	Préstamos a clientes y contingencias		Préstamos a bancos	
	Bruta	Neta	Bruta	Neta
30 de setiembre 2022				
Sistema Banca Desarrollo	¢ 53.951.904.088	52.371.323.230	-	-
A1	2.888.945.081.569	2.854.614.579.050	43.176.354.645	42.960.472.873
A2	26.097.885.473	25.820.575.170	-	-
B1	257.132.071.500	251.065.253.383	-	-
B2	6.400.061.443	6.020.828.089	-	-
C1	124.772.562.853	112.224.865.549	-	-
C2	8.581.775.475	6.863.697.532	-	-
D	140.104.143.506	86.627.631.651	-	-
E	89.152.101.819	44.190.061.788	-	-
Total cartera BAC San José, S.A.	3.595.137.587.726	3.439.798.815.442	43.176.354.645	42.960.472.873
Cartera BAC San José Leasing, S.A.	24.913.276.258	24.437.954.478	-	-
Valor en libros	¢ 3.620.050.863.984	3.464.236.769.920	43.176.354.645	42.960.472.873
31 de diciembre 2021				
Sistema Banca Desarrollo	¢ 46.431.399.011	44.589.779.430	-	-
A1	2.697.153.566.510	2.666.018.862.611	36.832.053.481	36.647.893.214
A2	23.632.164.141	23.383.280.924	-	-
B1	257.900.175.879	252.052.507.955	-	-
B2	7.871.556.491	7.533.992.028	-	-
C1	129.326.428.935	116.097.046.801	-	-
C2	7.469.170.825	5.942.575.878	-	-
D	136.128.993.039	80.838.982.243	-	-
E	99.661.273.068	49.261.097.460	-	-
Total cartera BAC San José, S.A.	3.405.574.727.899	3.245.718.125.330	36.832.053.481	36.647.893.214
Cartera BAC San José Leasing, S.A.	22.214.742.364	21.797.584.600	-	-
Valor en libros	¢ 3.427.789.470.263	3.267.515.709.930	36.832.053.481	36.647.893.214

(Continúa)

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

El análisis de los saldos de la cartera del Sistema de Banca para el Desarrollo evaluada individualmente con estimación, según el monto bruto y el monto neto luego de deducir la estimación de incobrables, por clasificación de riesgo según la normativa aplicable.

Categoría	Al 30 de setiembre de 2022	
	Bruta	Neta
1	¢ 47.871.838.621	47.460.900.885
2	512.150.909	508.095.947
3	1.709.058.812	1.628.465.251
4	2.377.420.475	1.689.655.025
5	345.546.597	286.699.750
6	1.135.888.673	797.506.373
Total	¢ 53.951.904.088	52.371.323.230

Categoría	Al 31 de diciembre de 2021	
	Bruta	Neta
1	¢ 39.450.373.830	39.133.764.430
2	1.583.422.212	1.555.500.101
3	1.607.887.884	1.538.060.191
4	2.401.213.579	1.628.385.406
5	267.412.243	210.892.475
6	1.121.089.263	523.176.827
Total	¢ 46.431.399.011	44.589.779.430

(Continúa)

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 30 de setiembre de 2022 y al 31 de diciembre de 2021 en la subsidiaria BAC San José Leasing, S.A. la cartera clasificada según la política de la Compañía se muestra como sigue:

	Al 30 de setiembre de 2022	Al 31 de diciembre de 2021
Clasificación interna		
2 Muy buena calidad	¢ 2.556.542.653	2.885.997.910
3 Calidad buena	6.746.461.933	3.438.808.987
4 Calidad promedio	1.603.495.492	1.588.108.268
5 Bajo Observación	1.289.857.658	1.829.655.862
6 Marginal	214.435.970	307.728.204
7 Sub estándar	77.719.902	41.094.811
9 Pérdida	51.427.754	-
Subtotal	<u>12.539.941.362</u>	<u>10.091.394.042</u>
Rango por mora:		
Cartera al día	¢ 11.925.492.028	11.481.493.430
Cartera de 1 a 30 días	153.037.609	310.686.954
Cartera de 31 a 60 días	129.648.289	200.648.243
Cartera de 61 a 90 días	79.330.751	107.246.267
Cartera de 91 a 120 días	15.492.675	6.195.841
Cartera de 121 a 150 días	15.860.649	-
Cartera de 151 a 180 días	3.045.141	17.077.587
Más de 180 días	51.427.754	-
Subtotal	<u>12.373.334.896</u>	<u>12.123.348.322</u>
Cartera de crédito bruta	24.913.276.258	22.214.742.364
Estimación por deterioro	<u>(475.321.780)</u>	<u>(417.157.764)</u>
Cartera de crédito neta	24.437.954.478	21.797.584.600
Productos por cobrar	106.871.581	116.466.994
Ingresos diferidos por cartera de crédito	<u>(445.761.466)</u>	<u>(441.114.036)</u>
	<u>¢ 24.099.064.593</u>	<u>21.472.937.558</u>

i. Políticas de crédito para la subsidiaria Banco BAC San José, S.A.

Préstamos individualmente evaluados y con estimación

De acuerdo con la normativa establecida por el Acuerdo SUGEF 1-05, a todo deudor se le asigna una calificación de riesgo, la cual determina los porcentajes de estimación que se deben aplicar. Los préstamos individualmente evaluados y con estimación son aquellas operaciones de crédito que posterior a considerar el mitigador de la

(Continúa)

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

operación crediticia, aún queda un saldo que se le aplicará el porcentaje establecido por el nivel de riesgo que el Banco le ha asignado.

Préstamos reestructurados:

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

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

Operación crediticia especial:

Operación crediticia que por sus condiciones contractuales de pago pueda ser utilizada para evitar la mora o que por las modificaciones a sus condiciones contractuales de pago puedan estar ocultando la mora de la operación. Entre otras, son operaciones especiales las siguientes:

- (1) La operación crediticia adquirida por la entidad que corresponda a un deudor respecto del cual la misma entidad hubiese vendido, cedido o de cualquier otra forma traspasado al menos una operación con anterioridad.

(Continúa)

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

- (2) la operación crediticia modificada más de una vez en un periodo de 24 meses mediante readecuación, prórroga, refinanciamiento o una combinación de estas modificaciones;
- (3) el crédito revolutivo, excepto los siguientes casos:
 - i. aquel destinado exclusivamente para la emisión de avales, garantías de cumplimiento y garantías de participación,
 - ii. aquel destinado al financiamiento de ciclos definidos de negocio cuyos desembolsos no sean readecuados, prorrogados o refinanciados, excepto capital de trabajo,
 - iii. aquel destinado al financiamiento de capital de trabajo, cuando se cumpla alguna de las siguientes condiciones:
 - a. el saldo total desembolsado, sea reducido a cero durante un período no menor de dos semanas por lo menos una vez cada doce meses, o
 - b. el deudor cumpla, simultáneamente, las siguientes condiciones:
 - 1. se ubique en Nivel 1 o Nivel 2 de capacidad de pago. En caso de que la capacidad de pago sea Nivel 2, deberá existir en el expediente un análisis semestral de la capacidad de pago del deudor, y éste no podrá permanecer en este nivel por más de un año. Este párrafo no aplica para deudores clasificados en Grupo 2,
 - 2. se ubique en Nivel 1 de Comportamiento de pago histórico, y
 - 3. se presente una morosidad igual o menor a 30 días.
 - iv. las operaciones de tarjeta de crédito,

(Continúa)

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

- (4) la operación de pago único de principal a la fecha de vencimiento con un plazo mayor a seis meses y la operación de pago único de principal e intereses a la fecha de vencimiento con un plazo mayor a tres meses. Se exceptúa de esta disposición, las operaciones crediticias cuya fuente de repago sea mediante la liquidación de bonos de deuda política;
- (5) la operación que a juicio de la entidad califique como operación crediticia especial;
y
- (6) la operación crediticia que a juicio de la SUGEF está siendo utilizada para evitar la mora o, por las modificaciones que ha sufrido, está ocultando la mora de la operación.

Se excluye la operación Back to Back, las operaciones contingentes, la operación de pago único de principal a la fecha de vencimiento con un plazo mayor a seis meses y menor a un año, cuyo destino sea exclusivamente el sector agrícola, para los cultivos que a juicio de la SUGEF presenten usualmente un flujo de caja que hace necesario una operación crediticia de pago único de principal a la fecha de vencimiento. Estos cultivos deben ser definidos por la SUGEF en los Lineamientos Generales.

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

A continuación, se incluye la referencia de los transitorios incluidos en la normativa en respuesta a la declaratoria de emergencia nacional:

Sesión CONASSIF	Transitorio	Vigencia	Artículos - incisos
1579-2020 01-06-2020	SUGEF 1-05 Transitorio XX	02-06-2020 al 31-12-2022	Los numerales ii) y iii) del punto 3 del inciso i) Operación crediticia especial, del Artículo 3. Definiciones, de este Reglamento, se leerán de la siguiente forma: “3. el crédito revolutivo, excepto los siguientes casos: [...] aquel destinado al financiamiento de ciclos definidos de negocio, excepto capital de trabajo, aquel destinado al financiamiento de capital de trabajo.
1624-2020 26-11-2020	SUGEF 1-05 Transitorio XXII	01-12-2020 al 31-12-2022	No se podrá disminuir el saldo de las estimaciones registrado por categoría E por CPH3 como resultado del cambio que se hace al artículo 12 de la normativa 1-05. Adicionalmente se cambia los rangos de mora y porcentajes que se deberán aplicar a los créditos con CPH 3 a partir del cierre de diciembre de 2020 (ver cuadro complementario). *
1742-2021 23-06-2021 SGF-2410-2021 23-08-2021	SUGEF 1-05	01-01-2022	Adición de un XML de “cambio climático”
1697-2021 01-11-2021 CONASSIF	SUGEF 1-05 SUGEF 15-16 Transitorio IX	01-01-2022	Se determina la aplicación de las siguientes consideraciones para la definición de operación especial según el inciso i) del artículo 3: a) Cantidad de modificaciones iniciará en 0 a partir del 1ero enero del 2022 b) El plazo de 24 meses iniciará para todos el 1ero de enero del 2022, para los deudores que figuren en la cartera de créditos de la entidad del 31 de diciembre del 2021 Para los clientes nuevos a partir de 1ero enero del 2022, se aplicará la regulación de conformidad con la situación particular de cada deudor.

(Continúa)

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Sesión CONASSIF	Transitorio	Vigencia	Artículos - incisos
SGF-0971 1617-2020	SUGEF 19-16 Transitorio III	10-11-2020 31-12-2022	Se suspende la acumulación y des acumulación de estimaciones contracíclica según la aplicación de la fórmula dispuesta en el artículo 4 de este reglamento
CNS-1752/09 01-09-2022 CONASSIF	SUGEF 2-10 Artículo 3 Transitorio XII Transitorio XIII	01-01-2023	Se hace cambio en definición: “Deudor sin exposición a riesgo cambiario”, el cual deberá aplicarse a partir del 1ero enero 2023. Así mismo se establece que se deberá realizar una validación de que la condición del deudor no cambio al menos en los siguientes 12 meses, de lo contrario se tendrá que reclasificar a “Deudor con exposición a riesgo cambiario”.

* Cuadro complementario:

Morosidad créditos CPH 3	% Estimación parte descubierta		Capacidad pago Grupo 1	Capacidad pago Grupo 2
	Antes	Actual		
Al día	20%	5%	1	1
Igual o menor 30 días	20%	10%	1	1
Igual o menor 60 días	50%	25%	2	2
Igual o menor 90 días	100%	50%	1,2,3,4	1,2,3,4
Más 90 días	100%	100%	1,2,3,4	1,2,3,4

Liquidación de crédito

El Banco establece la liquidación de un crédito (y cualquier estimación para pérdidas por deterioro) cuando determina la incobrabilidad del mismo, después de efectuar un análisis de los cambios significativos en las condiciones financieras del prestatario y agotadas todas las posibilidades de recuperación, por las vías administrativa y judicial, que impiden que tal deudor cumpla con el pago de la obligación; o bien, cuando respecto de un deudor en la situación indicada se determina que la garantía no es suficiente para cubrir la totalidad del pago de la facilidad crediticia otorgada. Para los préstamos estándar con saldos menores, las cancelaciones se basan generalmente en la morosidad del crédito otorgado.

(Continúa)

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Estimación para préstamos incobrables

Clasificación del deudor

El Banco debe clasificar a sus deudores en dos grupos de la siguiente forma:

- a. Grupo 1: Deudores cuya suma de los saldos totales adeudados al Banco es mayor que el límite que fije el Superintendente General de Entidades Financieras ¢100.000.000.
- b. Grupo 2: Deudores cuya suma de los saldos totales adeudados al Banco es menor o igual que el límite que fije el Superintendente General de Entidades Financieras ¢100.000.000.

Para efectos de la clasificación del deudor, en el cálculo de la suma de los saldos totales adeudados al Banco, debe considerarse lo siguiente:

- a. Se excluyen los saldos de las operaciones “back to back” y la parte cubierta con depósito previo de las siguientes operaciones: garantías, avales y cartas de crédito; y
- b. El saldo de principal contingente debe considerarse como equivalente de crédito.

Categorías de riesgo

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

Calificación de los deudores

Las categorías de riesgo y su clasificación se resumen como sigue:

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

(Continúa)

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Se debe calificar en categoría de riesgo E al deudor que no cumpla con las condiciones para poder ser calificado en alguna de las categorías de riesgo definidas anteriormente, haya sido declarada la quiebra o ya se esté tramitando un procedimiento de concurso de acreedores.

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

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

Dentro de la cartera de crédito se incluyen los saldos originados por préstamos que Banco trasladó a la Banca Estatal en cumplimiento de disposiciones legales (Artículo No.59 de la Ley Orgánica del Sistema Bancario Nacional).

Análisis de la capacidad de pago

El Banco debe definir los mecanismos adecuados para determinar la capacidad de pago de los deudores del Grupo 1 y del Grupo 2. Según se trate de personas físicas o jurídicas, estos mecanismos deben permitir la valoración de los siguientes aspectos:

- a. *Situación financiera y flujos de efectivo esperados:* Análisis de la fortaleza financiera y de la estabilidad y continuidad de las fuentes principales de ingresos. La efectividad del análisis depende de la calidad y oportunidad de la información.
- b. *Antecedentes del deudor y del negocio:* Análisis de la experiencia en el giro del negocio y la calidad de la administración.
- c. *Situación del entorno sectorial:* Análisis de las principales variables del sector que afectan la capacidad de pago del deudor.
- d. *Vulnerabilidad a cambios en la tasa de interés y el tipo de cambio:* Análisis, bajo escenarios de estrés, de la capacidad del deudor para enfrentar cambios en la tasa de interés y el tipo de cambio.
- e. *Otros factores:* Análisis de otros factores que incidan sobre la capacidad de pago del deudor. En el caso de personas jurídicas, los aspectos que pueden evaluarse, pero no limitados a estos, son: los ambientales, tecnológicos, patentes y permisos

(Continúa)

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

de explotación, representación de productos o casas extranjeras, relación con clientes y proveedores significativos, contratos de venta, riesgos legales y riesgo país (este último en el caso de deudores domiciliados en el extranjero). En el caso de personas físicas, pueden considerarse las siguientes características del deudor: estado civil, edad, escolaridad, profesión y género, entre otros.

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

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

Análisis del comportamiento de pago histórico

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

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

Estimación por incobrabilidad de cartera de crédito

El Banco, según lo establecido en el Acuerdo SUGEF 1-05 y SUGEF 19-16, debe mantener registradas al cierre de cada mes tres clases de estimaciones:

Estimación genérica:

De acuerdo con las disposiciones del Acuerdo 1-05, el Banco debe mantener registrado al cierre de cada mes, un monto de estimación genérica que como mínimo será igual al 0,5% del saldo total adeudado, correspondiente a la cartera de créditos clasificada en las categorías de riesgo A1 y A2, sin reducir el efecto de los mitigadores y aplicando al saldo de principal de los créditos contingentes, lo indicado en el artículo 13 de este Reglamento, el cual menciona que las siguientes operaciones crediticias contingentes deben convertirse en equivalente de crédito según el

(Continúa)

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

riesgo crediticio que representan. El equivalente de crédito se obtiene mediante la multiplicación del saldo de principal contingente por el factor de equivalencia de crédito según los siguientes incisos:

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

Adicionalmente, para el caso de la cartera de créditos de personas físicas y cuyo indicador de cobertura del servicio de las deudas se encuentre por encima del indicador prudencial, aplicar una estimación genérica adicional de 1%, sobre la base de cálculo indicada anteriormente. Cuando se trate de personas físicas que tengan un crédito hipotecario u otro (excepto créditos de consumo) o se encuentren gestionando uno nuevo en la entidad, tendrán un indicador prudencial de 35% y para los créditos de consumo de personas físicas, sin garantía hipotecaria, tendrán un indicador prudencial del 30%. El Banco debe mantener actualizado, semestralmente, este indicador. Esta estimación genérica la SUGEF la suspendió a partir del 1 de junio del 2018 a través del transitorio XIII, sin embargo, en el mismo transitorio se establece la salvedad de que debe continuar reportándose la información, según lo que se indica en el Artículo 11 bis Estimación genérica:

“...Finalmente, las entidades supervisadas deberán remitir a la SUGEF, mediante los contenidos, formatos, plazos, periodicidad y medios que ésta defina; las variables utilizadas para el cálculo del indicador de cobertura del servicio de las deudas de cada uno de sus deudores”.

En el caso de los créditos denominados en moneda extranjera colocados en deudores no generadores de divisas; debía aplicarse, además, una estimación genérica adicional de 1,5%, sobre la base de cálculo indicada en este artículo. Las estimaciones genéricas indicadas debían aplicarse en forma acumulativa. Las estimaciones genéricas sobre créditos denominados en moneda extranjera colocados en deudores no generadores de divisas y sobre créditos con deudores con un nivel de cobertura del servicio de la deuda superior al indicador prudencial, serían aplicadas para las nuevas operaciones que se constituyeran a partir de la entrada en vigencia de esta modificación, 17 de setiembre de 2016.

No obstante; mediante oficio CNS-1416/13 del 24 de mayo de 2018, el CONASSIF resolvió modificar el Acuerdo SUGEF 1-05 “Reglamento para la Calificación de Deudores”, en lo referente a la estimación genérica adicional para deudores no generadores de divisas, para reducir temporalmente el porcentaje de esta estimación

(Continúa)

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

y simultáneamente modificó las definiciones vigentes de Generador y No Generador y redujo la estimación de la siguiente forma:

Fecha de aplicación	Porcentaje (%)
A partir de la entrada en vigencia de esta modificación	1,00%
A partir del 01 de junio de 2019	1,25%
A partir del 01 de junio de 2020	1,50%

Estos porcentajes de estimación genérica serán aplicados para las nuevas operaciones que se constituyan a partir de la entrada en vigencia de esta modificación. Las estimaciones genéricas aplicadas con anterioridad continuarán calculándose con base en el porcentaje de 1,50%, sin aplicar los cambios al porcentaje indicados en este Transitorio.

Estimación específica:

El Banco debe determinar el monto de la estimación específica de cada operación crediticia del deudor sujeta a estimación según el Anexo 1, del Acuerdo SUGEF 1-05. La estimación específica se calcula sobre la parte cubierta y descubierta de cada operación crediticia.

La estimación sobre la parte descubierta es igual al saldo total adeudado de cada operación crediticia menos el valor ajustado ponderado de la correspondiente garantía, multiplicado el monto resultante por el porcentaje de estimación que corresponda a la categoría de riesgo del deudor o del codeudor con la categoría de menor riesgo. Si el resultado del cálculo anterior es un monto negativo o igual a cero, la estimación es igual a cero.

En caso de que el saldo total adeudado incluya un saldo de principal contingente, debe considerarse el equivalente de crédito de este según el Artículo No.13 del Acuerdo SUGEF 1-05. La estimación sobre la parte cubierta de cada operación crediticia es igual al importe correspondiente a la parte cubierta de la operación, multiplicado por el porcentaje de estimación que corresponde según se indica en este artículo.

El valor ajustado de las garantías debe ser ponderado con un 100% cuando el deudor o codeudor con la categoría de menor riesgo esté calificado en las categorías de riesgo C2 u otra de menor riesgo, con un 80% cuando esté calificado en la categoría de riesgo D y con un 60% si está calificado en la categoría de riesgo E. Las garantías y el porcentaje máximo de su valor que puede considerarse para el cálculo de las estimaciones se detallan en el Artículo No. 14 del Acuerdo.

(Continúa)

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

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

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

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

Morosidad	Porcentaje de estimación específica sobre la parte descubierta de la operación crediticia	Porcentaje de estimación específica sobre la parte cubierta de la operación crediticia	Capacidad de pago (deudores Grupo 1)	Capacidad de pago (deudores Grupo 2)
Al día	5,00%	0,50%	Nivel 1	Nivel 1
Igual o menor a 30 días	10,00%	0,50%	Nivel 1	Nivel 1
Igual o menor a 60 días	25,00%	0,50%	Nivel 1 o Nivel 2	Nivel 1 o Nivel 2
Igual o menor a 90 días	50,00%	0,50%	Nivel 1 o Nivel 2 o Nivel 3 o Nivel 4	Nivel 1 o Nivel 2 o Nivel 3 o Nivel 4
Más de 90 días	100,00%	0,50%	Nivel 1 o Nivel 2 o Nivel 3 o Nivel 4	Nivel 1 o Nivel 2 o Nivel 3 o Nivel 4

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

(Continúa)

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Estimación contracíclica:

Con el Acuerdo SUGEF 19-16, el cual entró en vigencia el 17 de junio de 2016, el Banco debe mantener registrado al cierre, el monto correspondiente a la estimación contracíclica, la cual se aplica sobre aquella cartera crediticia que no presenta indicios de deterioro actuales (A1 y A2), determinada por el nivel esperado de estimaciones en períodos de recesión económica y cuyo propósito consiste en mitigar los efectos del ciclo económico sobre los resultados financieros derivados de la estimación por impago de cartera de crédito. Se incluyó en esta normativa el transitorio I que establece el nivel porcentual mínimo requerido de la estimación contracíclica será del 0,33%. El 20 de marzo 2020 con la resolución SGF -0971-202 el Superintendente estableció en 0,00% el valor del factor “M” al que se refiere el Artículo 6 del Acuerdo SUGEF 19-16.

Por otra parte, el transitorio II, que establece que cada entidad debe registrar de forma mensual el gasto por componente contracíclico equivalente a un mínimo del 7% del resultado neto mensual antes de impuestos y participaciones sobre la utilidad, hasta que el saldo acumulado de la cuenta de estimación (componente contracíclico) alcance el monto correspondiente según el cálculo establecido. Una vez alcanzado dicho nivel la entidad continuará registrando la estimación contracíclica según lo estipulado en la normativa.

Según el acta de la sesión No.1566-2020, celebrada el 23 de marzo de 2020, se acuerda en el Transitorio I a partir del cierre de marzo 2020 y hasta el 31 de diciembre de 2020, se tendrá que el ajuste por disminución deberá suspender una vez que la utilidad del mes alcance un monto igual al promedio de la utilidad de los últimos 24 meses.

El nivel porcentual mínimo requerido de estimación contracíclica “M” será definido y modificado por el Superintendente, con base en elementos de riesgos sistémicos o temas de interés macroprudenciales. La modificación del nivel porcentual se puede realizar, principalmente, en periodos de recesión, con el propósito de reducirlo o eliminarlo e incentivar la recuperación.

Al 30 de setiembre de 2022 se mantiene en 0,00% el valor del factor “M” de acuerdo con la resolución del 20 de marzo 2020 SGF-0971-2020.

El requerimiento de la estimación contracíclica al 30 de setiembre de 2022 es de ¢44.551.412.482, monto que se estableció producto de la necesidad por el cambio que se tuvo a nivel de la estimación específica (al 31 de diciembre de 2021 no se mantenía requerimiento por estimación contracíclica).

(Continúa)

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Calificación directa en categoría de riesgo E

La entidad debe calificar en categoría de riesgo E al deudor del Grupo 1 o del Grupo 2 que no cumple con las condiciones para poder ser calificado en alguna de las categorías de riesgo definidas en el Artículo 10, haya sido declarado la quiebra o ya se esté tramitando un procedimiento de concurso de acreedores.

Mediante la resolución SGF-2336-2019 del 01 de agosto de 2019, se modifica el punto “A. Atraso máximo y atraso medio” de la sección “II. Análisis del comportamiento de pago histórico” de los Lineamientos Generales del Reglamento para la Calificación de Deudores del Acuerdo SUGEF 1-05, asignándose un puntaje al atraso máximo y al atraso medio con base en el siguiente cuadro:

Puntaje	Atraso máximo	Porcentaje de estimación específica sobre la parte descubierta
1	hasta 30 días	0,00%
2	más de 30 y hasta 60 días	0,00%
3	más de 60 y hasta 90 días	5,00%
4	más de 90 y hasta 120 días	10,00%
5	más de 120 días	25,00%

Adicionalmente, se modifica el punto “C. Clasificación directa en Nivel 3”, el cual agrega la disposición transitoria I, que es de aplicación únicamente para los deudores que, al cierre del mes anterior al mes de comunicación, tengan CPH Nivel 3 detonado cuando la operación con un saldo total adeudado mayor a veinticinco mil colones costarricenses fue declarada como incobrable.

En este caso, el Nivel de CPH del deudor pasará a estar determinado por el puntaje calculado por la SUGEF, y comunicado en el archivo descargable que la SUGEF pone a disposición de las entidades.

(Continúa)

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

En cumplimiento con las disposiciones del Acuerdo SUGEF 1-05 y Acuerdo SUGEF 19-16, el total de la estimación mínima requerida para el Banco es la siguiente:

Al 30 de setiembre de 2022			
	Estimación registrada	Estimación requerida	Exceso estimación
Estimación para créditos directos	¢ (169.545.256.205)	(154.153.747.085)	(15.391.509.120)
Estimación para créditos contingentes	(1.506.331.415)	(1.400.906.972)	(105.424.443)
	¢ (171.051.587.620)	(155.554.654.057)	(15.496.933.563)

Al 31 de diciembre de 2021			
	Estimación registrada	Estimación estructural	Estimación estructural
Estimación para créditos directos	¢ (169.303.075.726)	(158.283.110.117)	(11.019.965.609)
Estimación para créditos contingentes	(1.856.248.564)	(1.757.652.719)	(98.595.845)
	¢ (171.159.324.290)	(160.040.762.836)	(11.118.561.454)

Estimaciones del saldo de productos devengados a más de 180 días

De conformidad con la circular CNS-1698/08 con fecha 10 de noviembre de 2021 emitida por el Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero, a más tardar en el plazo de 48 meses contado a partir del primero de enero de 2022, el saldo de los productos por cobrar devengados a más de 180 días, registrados en la cuenta “138 Productos por cobrar asociados a cartera de créditos” con fecha de corte al 31 de octubre de 2021, deberán estar estimados en un 100%; para lo cual se establecieron los siguientes porcentajes mínimos de estimaciones que las Entidades deben mantener al cierre de cada semestre:

Periodo que finaliza	Porcentaje mínimo de estimaciones del saldo de productos devengados a más de 180 días
Al 30 de junio de 2022	9,00%
Al 31 de diciembre de 2022	18,00%
Al 30 de junio de 2023	30,00%
Al 31 de diciembre de 2023	42,00%
Al 30 de junio de 2024	56,00%
Al 31 de diciembre de 2024	70,00%
Al 30 de junio de 2025	85,00%
Al 31 de diciembre de 2025	100,00%

Según lo establece la circular, el porcentaje mínimo de estimaciones se verificará contablemente al cierre de cada periodo semestral, tomando como referencia para esta verificación el saldo de los productos por cobrar a más de 180 días registrado al primer día del respectivo periodo semestral. El saldo de los intereses por cobrar a más de 180 días debe ser actualizado por las entidades al inicio de cada semestre, considerando los pagos realizados, refinanciamientos, impagos, entro otros

(Continúa)

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

aspectos. A partir del 1 de noviembre de 2021, las entidades deben suspender el registro de intereses como ingresos del devengo de intereses por más de 180 días, estos intereses se deben registrar en la cuenta 816 “Productos por cobrar en suspenso”.

Al 30 de setiembre de 2022, el Banco mantenía en sus registros intereses por cobrar a más de 180 días por la suma de ₡3.339.571.064 (₡5.951.313.588 al 31 de diciembre de 2021), los cuales a esa fecha se habían estimado en su totalidad (100%).

Calificación de deudores del Sistema de Banca para el Desarrollo SBD

El Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero, mediante Artículo No. 2, del acta de la sesión 1251-2016, celebrada el 10 de mayo de 2016 aprobó el Acuerdo SUGEF 15-16 “Reglamento sobre Gestión y Evaluación del Riesgo de Crédito para el Sistema de Banca para el Desarrollo”, publicado en el Alcance No. 97 del 14 de junio de 2016 del Diario Oficial La Gaceta No. 114.

El Acuerdo antes mencionado establece que la cartera de banca de desarrollo será objeto de clasificación de riesgo en función de la morosidad del deudor y el número de reestructuraciones de que ha sido objeto, en cualquiera de sus operaciones realizadas en el marco de la Ley No.9274, según los siguientes criterios:

Categoría 1:

- a) Deudores al día en la atención de sus operaciones con la entidad, o
- b) Deudores con morosidad de hasta 30 días en la entidad.

Categoría 2:

- a) Deudores con morosidad mayor a 30 días y hasta 60 días en la entidad.

Categoría 3:

- a) Deudores con morosidad mayor a 60 días y hasta 90 días en la entidad, o
- b) Deudores con morosidad menor a 60 días en la entidad, y que hayan presentado morosidad con el SBD mayor a 90 días en los últimos 12 meses, o
- c) Deudores con morosidad menor a 60 días en la entidad, y al menos ha sido objeto de una reestructuración en cualquiera de sus operaciones con la entidad en los últimos 12 meses.

(Continúa)

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Categoría 4:

- a) Deudores con morosidad mayor a 90 días y hasta 120 días en la entidad.
- b) Deudores con morosidad menor a 90 días en la entidad y que hayan presentado morosidad con el SBD mayor a 120 días en los últimos 12 meses, o,
- c) Deudores con morosidad menor a 90 días, y al menos ha sido objeto de dos reestructuraciones en cualquiera de sus operaciones con la entidad en los últimos 12 meses.

Categoría 5:

- a) Deudores con morosidad mayor a 120 días y hasta 180 días en la entidad.

Categoría 6:

- a) Deudores con morosidad mayor a 180 días en la entidad.

El Banco decidió aplicar el acuerdo SUGEF 1-05 a la cartera SBD ya que resulta más conservador, por lo que a pesar de que el cliente SBD tiene la categoría de riesgo que le corresponde según el Acuerdo SUGEF 15-16, paralelamente se le calcula la categoría de riesgo según Acuerdo SUGEF 1-05 y la estimación correspondiente.

A continuación, se detallan los transitorios emitidos por la SUGEF a raíz de la pandemia y aplicables al acuerdo 15-16:

Sesión CONASSIF	Transitorio	Vigencia	Artículos - incisos
1593-2020 20 julio 2020	SUGEF 15-16 Transitorio VII (7)	31-12-2022	Se hacen cambios a los criterios de calificación dispuestos en el Anexo 3 del reglamento.
CNS-1752/09 01-09-2022 CONASSIF	SUGEF 2-10 Artículo 3 Transitorio XII Transitorio XIII	01-01-2023	Se hace cambio en definición: “Deudor sin exposición a riesgo cambiario”, el cual deberá aplicarse a partir del 1ero enero 2023. Así mismo se establece que se deberá realizar una validación de que la condición del deudor no cambio al menos en los siguientes 12 meses, de lo contrario se tendrá que reclasificar a “Deudor con exposición a riesgo cambiario”.

(Continúa)

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

El anexo 3 del Acuerdo SUGEF 15-16 establece lo siguiente:

- a) Sección 2.1 Metodología de clasificación para cartera de microcrédito.
Se mantiene sin cambio el criterio de clasificación en función de la morosidad del deudor.
- b) Sección 2.2 Metodología de clasificación para cartera de banca de desarrollo.
Se deja sin efecto el criterio de calificación c) para la Categoría de Riesgo 3 y el criterio de calificación c) para la Categoría de Riesgo 4.
- c) Sección 2.3 Metodología de calificación para cartera de banca de segundo piso.
Se continúa aplicando el criterio de clasificación según la tabla indicada en la sección 2.2 de Anexo 3 con la modificación establecida en el inciso b) de esa disposición transitoria

Estimación de otros activos

Según lo establecido en el Acuerdo SUGEF 1-05, en el Artículo No. 20, deben estimarse los siguientes activos:

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

Mora	Porcentaje de estimación
igual o menor a 30 días	2,00%
igual o menor a 60 días	10,00%
igual o menor a 90 días	50,00%
igual o menor a 120 días	75,00%
más de 120 días	100,00%

(Continúa)

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Políticas de crédito para la Subsidiaria BAC San José Leasing, S.A.

Al 30 de setiembre de 2022 y al 31 de diciembre de 2021 para la subsidiaria BAC San José Leasing S.A., la Compañía clasifica su cartera según política interna en la cual determina la estimación por el monto de la exposición de cada cliente según la siguiente tabla:

Tipo	Exposición	Ventas
Arrendamiento empresas	Superior US\$2.000.000	Superior a US\$5.000.000
Arrendamiento mediana empresa	Superior a US\$500.000 y hasta US\$2.000.000	Superior a US\$1.000.000 y hasta US\$5.000.000
Arrendamiento pequeña empresa	Superior a US\$150.000 y hasta US\$500.000	Superior a US\$250.000 y hasta US\$1.000.000
Arrendamiento micro empresa	Inferior o igual a US\$150.000	Inferior o igual a US\$250.000
Arrendamiento auto personas	No aplica	No aplica

Para los “arrendamientos empresas” y “arrendamientos mediana empresa”, se le asigna al deudor la calificación interna de la Corporación basada en:

- Factores ambientales
- Estabilidad de la compañía / la industria
- Posición competitiva
- Rendimiento operativo
- Fortaleza del flujo de caja
- Fortaleza del estado de situación financiera
- Administración
- Estructura de la facilidad otorgada / tipo de garantía

Al 30 de setiembre de 2022 y al 31 de diciembre de 2021, la Compañía calculó las estimaciones de acuerdo con el modelo de pérdida esperada.

Al 30 de setiembre de 2022 y al 31 de diciembre de 2021, se utiliza la siguiente tabla para el cálculo de la estimación de la cartera de arrendamientos de empresas, pudiendo variar el porcentaje dependiendo de la maduración del crédito:

(Continúa)

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

CRR	Setiembre	Diciembre
	2022	2021
	Porcentaje de estimación	Porcentaje de estimación
CRR 1	0,00%	0,00%
CRR 2	0,32%	0,16%
CRR 3	0,34%	0,30%
CRR 4	0,97%	0,78%
CRR 5	2,39%	1,58%
CRR 6	14,42%	10,90%
CRR 7	100,00%	100,00%
CRR 8	100,00%	100,00%
CRR 9	100,00%	100,00%
Sin CRR	5,00%	5,00%

Al 30 de setiembre de 2022 y al 31 de diciembre de 2021, se utiliza la siguiente tabla para el cálculo de la estimación de la cartera de arrendamientos de mediana empresa, pudiendo variar el porcentaje dependiendo de la maduración del crédito:

CRR	Setiembre	Diciembre
	2022	2021
	Porcentaje de estimación	Porcentaje de estimación
CRR 1	0,00%	0,00%
CRR 2	2,14%	1,74%
CRR 3	2,84%	2,11%
CRR 4	3,55%	2,43%
CRR 5	4,52%	2,83%
CRR 6	17,66%	13,21%
CRR 7	100,00%	100,00%
CRR 8	100,00%	100,00%
CRR 9	100,00%	100,00%
Sin CRR	5,00%	5,00%

En el caso de que la categoría de riesgo del deudor (CRR) no quede registrada en el sistema por alguna razón operativa en el corte de fin de mes, el sistema asigna automáticamente un 5,00% de estimación.

(Continúa)

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 30 de setiembre de 2022 y al 31 de diciembre de 2021, el cálculo de la estimación de la cartera de la pequeña empresa y los arrendamientos auto personas, depende de la probabilidad de pérdida de cada crédito, la etapa en que se encuentra y la maduración.

Cartera de préstamos por sector

Al 30 de setiembre de 2022 y al 31 de diciembre de 2021, la cartera de préstamos por sector se detalla como sigue:

	<u>Al 30 de setiembre de</u> <u>2022</u>	<u>Al 31 de diciembre de</u> <u>2021</u>
Consumo	¢ 1.172.914.223.075	1.069.482.267.818
Construcción, compra y reparación de inmuebles	916.756.247.982	929.240.338.966
Servicios	420.368.009.785	372.423.975.997
Comercio	402.950.106.302	382.345.971.927
Industria manufacturera	236.097.852.653	205.691.418.380
Actividades inmobiliarias, empresariales y de alquiler	180.308.204.408	168.163.406.195
Agricultura, ganadería, caza y actividades se servicio conexas	104.876.880.075	107.882.554.759
Banca estatal	43.176.354.645	36.832.053.482
Hotel y restaurante	39.455.363.791	34.489.819.783
Transporte	23.122.128.163	23.047.817.493
Actividad financiera y bursátil	5.095.198.235	5.880.296.643
Electricidad, telecomunicaciones, gas y agua	181.776.442	152.664.857
Pesca y acuicultura	113.087.665	105.588.575
Subtotal	<u>3.545.415.433.221</u>	<u>3.335.738.174.875</u>
Productos por cobrar	39.610.825.665	43.412.907.640
Estimación para incobrables	(171.526.909.400)	(171.576.482.052)
Costos Incrementales	1.642.831.385	1.583.384.043
Ingresos diferidos	(17.301.193.946)	(17.133.846.921)
Total	<u>¢ 3.397.840.986.925</u>	<u>3.192.024.137.585</u>

Al 30 de setiembre de 2022, la subsidiaria Banco BAC San José, S.A posee cartera de crédito por un monto de ¢43.176.354.645 (¢36.832.053.482 al 31 de diciembre de 2021) que corresponden a los préstamos a la Banca Estatal (Artículo No. 59 Ley Orgánica del Sistema Bancario Nacional). Además, dicha subsidiaria mantiene operaciones de crédito por la suma de ¢17.175.661.906 (¢20.045.053.807 al 31 de diciembre de 2021), otorgados en garantía por líneas de crédito recibidas con entidades financieras del exterior (ver nota 3).

(Continúa)

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Cartera de préstamos por morosidad

Al 30 de setiembre de 2022 y al 31 de diciembre de 2021, la cartera de préstamos por morosidad se detalla como sigue:

		<u>Al 30 de setiembre de</u> <u>2022</u>	<u>Al 31 de diciembre de</u> <u>2021</u>
Al día	¢	3.379.575.295.465	3.154.262.637.977
De 0-30 días		61.883.101.033	66.680.798.286
De 31-60 días		29.684.090.619	33.180.268.345
De 61-90 días		13.944.336.928	13.989.553.557
De 91-180 días		12.615.842.808	18.023.903.282
Más de 180 días		532.136.173	701.660.445
Cobro judicial		47.180.630.195	48.899.352.983
	¢	<u>3.545.415.433.221</u>	<u>3.335.738.174.875</u>

La Corporación clasifica como vencidos y morosos aquellos préstamos que no hayan realizado pagos a capital o intereses un día después de la fecha acordada.

Cartera de créditos morosos y vencidos

Al 30 de setiembre de 2022 y al 31 de diciembre de 2021, los préstamos morosos y vencidos, incluyendo préstamos con reconocimiento de intereses sobre la base de efectivo, y los intereses no percibidos sobre estos préstamos, se resumen a continuación:

		<u>Al 30 de setiembre de</u> <u>2022</u>	<u>Al 31 de diciembre de</u> <u>2021</u>
Préstamos en estado de no acumulación de intereses	¢	<u>13.147.978.981</u>	<u>18.725.563.727</u>
Préstamos morosos y vencidos, sobre los que se reconoce intereses	¢	<u>105.511.528.580</u>	<u>113.850.620.188</u>
Cobro judicial:	¢	<u>47.180.630.195</u>	<u>48.899.352.983</u>
Total de intereses no percibidos	¢	<u>20.851.927.296</u>	<u>20.491.680.086</u>

Al 30 de setiembre de 2022, el total de préstamos reestructurados ascendió a ¢165.629.164.225 (¢178.226.339.571 al 31 de diciembre de 2021).

La tasa máxima registrada para los créditos en colones correspondiente al 49,25%, tanto al 30 de setiembre de 2022 como al 31 de diciembre de 2021, está asignada a operaciones identificadas como microcréditos. De acuerdo con la aplicación de la Ley 9859 “Reforma Ley de Promoción de la Competencia y Defensa Efectiva del Consumidor”, la tasa anual máxima establecida por el Banco Central de Costa Rica

(Continúa)

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

para este tipo de crédito fue del 47,23% para el segundo semestre del año 2022 (47,58% para el segundo semestre del año 2021). Excluyendo la cartera de microcrédito, la tasa máxima en colones de la cartera de crédito fue del 37,20%, tanto al 30 de setiembre de 2022 como al 31 de diciembre de 2021.

Estimación por incobrabilidad de cartera de créditos y contingencias

Al 30 de setiembre de 2022 y al 31 de diciembre de 2021, el movimiento de la estimación por incobrabilidad de cartera de créditos y contingencias es como sigue:

	<u>Al 30 de setiembre de</u> <u>2022</u>	<u>Al 31 de diciembre de</u> <u>2021</u>
Saldo al inicio	¢ 171.576.482.052	159.947.605.865
Más:		
Gasto por estimación de la cartera	64.978.658.491	116.417.780.427
Diferencias cambio estimaciones	-	4.963.005.920
Menos:		
Liquidación de créditos	(52.755.130.834)	(97.339.963.694)
Disminuciones en la estimación	(8.901.797.977)	(12.411.946.466)
Diferencias cambio estimaciones	(3.371.302.332)	-
Saldo al final	<u>¢ 171.526.909.400</u>	<u>171.576.482.052</u>

Al 30 de setiembre de 2022, el gasto por estimación de deterioro de activos reconocido en el estado consolidado de resultados integral por un monto de ¢69.408.561.248 (¢95.623.544.119 al 30 de setiembre de 2021), incluye además del gasto por estimación de la cartera de crédito y contingencias, la estimación de deterioro de inversiones en instrumentos financieros por un monto de ¢4.084.050.094 (¢6.311.136.718 al 30 de setiembre de 2021) y el gasto por estimación de otras cuentas por cobrar de ¢345.852.663 (¢822.138.973 al 30 de setiembre de 2021).

Al 30 de setiembre de 2022 y al 31 de diciembre de 2021 las concentraciones del riesgo crediticio (cartera de crédito, garantías de participación y cumplimiento otorgadas y cartas de crédito emitidas) por país, se detallan como sigue:

	<u>Al 30 de setiembre de</u> <u>2022</u>	<u>Al 31 de diciembre de</u> <u>2021</u>
Costa Rica	¢ 3.662.989.031.425	3.464.366.205.926
Norteamérica	183.700.388	198.485.521
Otros	54.486.816	56.832.298
	<u>¢ 3.663.227.218.629</u>	<u>3.464.621.523.745</u>

(Continúa)

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 30 de setiembre de 2022 y al 31 de diciembre 2021 la concentración de las inversiones en instrumentos financieros, por país, se detalla como sigue:

		<u>Al 30 de setiembre de</u> 2022	<u>Al 31 de diciembre de</u> 2021
Costa Rica	¢	<u>648.626.408.369</u>	<u>669.823.285.525</u>

Al 30 de setiembre de 2022 y al 31 de diciembre de 2021, los activos contingentes correspondientes a garantías de participación y cumplimiento otorgadas y cartas de crédito emitidas, por sector se detallan como sigue:

		<u>Al 30 de setiembre de</u> 2022	<u>Al 31 de diciembre de</u> 2021
Servicios	¢	33.939.496.587	34.319.006.246
Comercio		30.202.638.536	38.401.053.361
Construcción, compra y reparación de inmuebles		25.877.474.478	27.393.209.759
Industria de manufactura y extracción		11.568.151.783	15.144.690.699
Electricidad, agua, servicios sanitarios y otras fuentes		5.239.113.934	5.050.962.167
Transportes y comunicaciones		3.315.443.798	3.109.317.252
Consumo o crédito personal		3.234.000.151	258.691.697
Actividades inmobiliarias, empresariales y de alquiler		2.138.688.114	666.790.068
Agricultura, ganadería, caza y actividades de servicios conexas		1.649.681.384	1.957.517.876
Turismo		647.096.643	461.183.262
Otras actividades del sector privado no financiero		-	2.120.926.479
	¢	<u>117.811.785.408</u>	<u>128.883.348.866</u>

(Continúa)

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

La siguiente tabla muestra la cartera de créditos y créditos contingentes, por tipo de garantía al 30 de setiembre de 2022 y al 31 diciembre de 2021:

	<u>Al 30 de setiembre de</u> 2021	<u>Al 31 de diciembre de</u> 2021
Cartera con garantía:		
Hipotecaria	¢ 1.176.404.643.212	1.200.371.785.524
Pagare	1.085.960.275.046	1.006.300.425.957
Prendaria	405.124.367.055	376.997.734.278
Fiduciaria	88.391.523.935	98.058.460.404
Certificados y bonos	14.289.286.376	10.346.782.123
Activos pignorados	-	1.261.660.956
	<u>2.770.170.095.624</u>	<u>2.693.336.849.242</u>
Cartera sin garantía:		
Tarjetas	834.423.614.403	718.430.739.036
Banca estatal	43.176.354.648	36.832.053.482
Activos contingentes	11.474.380.085	12.302.124.427
Operaciones de crédito sin garantía	3.844.494.779	3.575.318.955
Cartera sobregiros no autorizados	73.882.701	118.052.124
Cartera adelanto de salario	64.396.389	26.386.479
	<u>893.057.123.005</u>	<u>771.284.674.503</u>
	<u>¢ 3.663.227.218.629</u>	<u>3.464.621.523.745</u>

La Corporación realiza análisis estrictos antes de otorgar un crédito y requiere de garantías para los clientes antes de desembolsar los préstamos. Al 30 de setiembre de 2022 aproximadamente el 75,62% (77,74% al 31 de diciembre de 2021) de la cartera de créditos tiene garantía real.

Arrendamientos financieros

Al 30 de setiembre de 2022 y al 31 de diciembre de 2021, el detalle de las recuperaciones de los arrendamientos financieros de la subsidiaria BAC San José Leasing, S.A., es como sigue:

	<u>Al 30 de setiembre de</u> 2022	<u>Al 31 de diciembre de</u> 2021
Cuentas por cobrar por arrendamiento, bruto	¢ 25.088.979.041	22.615.935.170
Ingreso por intereses no devengado	(175.702.783)	(401.192.806)
Cuentas por cobrar por arrendamiento, neto	<u>¢ 24.913.276.258</u>	<u>22.214.742.364</u>

(Continúa)

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

	<u>Al 30 de setiembre de</u> 2022	<u>Al 31 de diciembre de</u> 2021
Recuperaciones:		
Cuentas por cobrar por arrendamientos, neto		
A menos de 1 año	¢ 267.745.729	451.379.309
De 1 a 5 años	9.956.715.384	9.006.658.786
Más de 5 años	14.688.815.145	12.756.398.633
Partidas vencidas a más de 30 días de atraso	-	305.636
	<u>¢ 24.913.276.258</u>	<u>22.214.742.364</u>
	<u>Al 30 de setiembre de</u> 2022	<u>Al 31 de diciembre de</u> 2021
Cuentas por cobrar por arrendamiento, bruto (incluye el ingreso por intereses no devengado):		
A menos de 1 año	¢ 272.029.548	456.538.264
De 1 a 5 años	10.128.134.350	9.341.574.467
Más de 5 años	14.688.815.143	12.817.437.070
Partidas vencidas a más de 30 días de atraso	-	385.369
	<u>¢ 25.088.979.041</u>	<u>22.615.935.170</u>
Ingreso por intereses no devengado	<u>(175.702.783)</u>	<u>(401.192.806)</u>
Arrendamientos netos	<u>¢ 24.913.276.258</u>	<u>22.214.742.364</u>

Bienes mantenidos para la venta

Al 30 de setiembre de 2022 y al 31 de diciembre de 2021, los bienes mantenidos para la venta se presentan netos de la estimación para posibles pérdidas, tal como se detalla a continuación:

	<u>Al 30 de setiembre de</u> 2022	<u>Al 31 de diciembre de</u> 2021
Bienes inmuebles	¢ 8.775.016.995	6.284.200.202
Bienes muebles	509.628.673	584.992.765
Otros bienes adquiridos para terceros	1.080.047	101.683.334
	<u>¢ 9.285.725.715</u>	<u>6.970.876.301</u>
Estimación por deterioro y por disposición legal o prudencial	<u>(3.380.465.528)</u>	<u>(3.423.086.947)</u>
Bienes realizables, netos	<u>¢ 5.905.260.187</u>	<u>3.547.789.354</u>

(Continúa)

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 30 de setiembre de 2022 y al 31 de diciembre de 2021 el movimiento de la estimación por deterioro y por disposición legal, es como sigue:

	<u>Al 30 de setiembre de</u> <u>2022</u>	<u>Al 31 de diciembre de</u> <u>2021</u>
Saldo al inicio	¢ 3.423.086.947	3.404.686.083
Incremento en la estimación	4.343.954.553	3.210.056.939
Venta de bienes realizables	(4.307.341.751)	(3.115.994.724)
Liquidación de bienes mantenidos para venta	<u>(79.234.221)</u>	<u>(75.661.351)</u>
Saldo al final	<u>¢ 3.380.465.528</u>	<u>3.423.086.947</u>

Calidad de cartera de inversiones

La calidad del crédito de la cartera de inversiones se monitorea según la calificación de riesgo internacional del emisor proporcionada por las agencias Standard & Poor's, Moody's, y/o Fitch Ratings.

El siguiente cuadro resume las calificaciones de la cartera de inversiones al valor razonable con cambios en resultados:

	<u>Al 30 de setiembre de</u> <u>2022</u>	<u>Al 31 de diciembre de</u> <u>2021</u>
Gobierno de Costa Rica		
Calificación riesgo: B	¢ <u>17.212.988.846</u>	<u>22.183.326.382</u>

Las inversiones al valor razonable con cambios en resultados al 30 de setiembre de 2022 y al 31 de diciembre de 2021 se encuentran al día.

El siguiente cuadro resume las calificaciones de la cartera de inversiones al valor razonable con cambios en otros resultados integrales:

<u>30 de setiembre de 2022</u>	<u>PCE 12 meses</u>	<u>PCE vida esperada - sin</u> <u>deterioro</u>	<u>Total de inversiones</u> <u>al valor razonable</u> <u>con cambios en otros</u> <u>resultados integrales</u>
Gobierno de Costa Rica y Banco Central de Costa Rica (B)	¢ 585.583.808.165	-	585.583.808.165
Entidades financieras del país (B)	<u>5.553.502.582</u>	<u>-</u>	<u>5.553.502.582</u>
	<u>¢ 591.137.310.747</u>	<u>-</u>	<u>591.137.310.747</u>

(Continúa)

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

31 de diciembre de 2021	PCE 12 meses	PCE vida esperada - sin deterioro	Total de inversiones al valor razonable con cambios en otros resultados integrales
Gobierno de Costa Rica y Banco Central de Costa Rica (B)	¢ 579.312.474.788	-	579.312.474.788
Entidades financieras del país (B)	4.196.613.510	-	4.196.613.510
	¢ <u>583.509.088.298</u>	<u>-</u>	<u>583.509.088.298</u>

Las inversiones al valor razonable con cambios en otros resultados integrales al 30 de setiembre de 2022 y al 31 de diciembre de 2021 se encuentran al día.

El siguiente cuadro resume las calificaciones de la cartera de inversiones al costo amortizado:

30 de setiembre de 2022	PCE 12 meses	PCE vida esperada - sin deterioro	Total de inversiones al costo amortizado
Gobierno de Costa Rica y Banco Central de Costa Rica (B)	¢ 40.269.478.576	-	40.269.478.576
Entidades financieras del país-Sin Calificación de Riesgo	6.630.200	-	6.630.200
	¢ <u>40.276.108.776</u>	<u>-</u>	<u>40.276.108.776</u>
31 de diciembre de 2021	PCE 12 meses	PCE vida esperada - sin deterioro	Total de inversiones al costo amortizado
Gobierno de Costa Rica y Banco Central de Costa Rica (B)	¢ 63.842.071.300	-	63.842.071.300
Entidades financieras del país-Sin Calificación de Riesgo	288.799.545	-	288.799.545
	¢ <u>64.130.870.845</u>	<u>-</u>	<u>64.130.870.845</u>

Deterioro de financieros

La siguiente tabla muestra una reconciliación de los saldos iniciales al 30 de setiembre de 2022 y al 31 de diciembre de 2021, del deterioro de las inversiones en instrumentos financieros.

Inversiones al valor razonable con cambios en otros resultados integrales

30 de setiembre de 2022	PCE 12 meses	PCE vida esperada - sin deterioro	Total
Saldo al inicio del año	¢ 7.990.534.433	-	7.990.534.433
Estimación -remediación	(8.324.399.198)	-	(8.324.399.198)
Estimación -originación	4.084.048.848	-	4.084.048.848
Saldo al final	¢ <u>3.750.184.083</u>	<u>-</u>	<u>3.750.184.083</u>
31 de diciembre de 2021	PCE 12 meses	PCE vida esperada - sin deterioro	Total
Saldo al inicio del año	¢ 5.753.250.535	29.307.717	5.782.558.252
Estimación -remediación	(5.500.155.295)	(35.336.037)	(5.535.491.332)
Estimación -originación	7.737.439.193	6.028.320	7.743.467.513
Saldo al final	¢ <u>7.990.534.433</u>	<u>-</u>	<u>7.990.534.433</u>

(Continúa)

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Inversiones al costo amortizado

30 de setiembre de 2022	PCE 12 meses	PCE vida esperada - sin deterioro	Total
Saldo al inicio del año	¢ 1.602.551	-	1.602.551
Estimación -remediación	(1.586.421)	-	(1.586.421)
Estimación -originación	1.246	-	1.246
Diferencial cambiario	1.262	-	1.262
Saldo al final	¢ 18.638	-	18.638

31 de diciembre de 2021	PCE 12 meses	PCE vida esperada - sin deterioro	Total
Saldo al inicio del año	¢ 18.969.955	-	18.969.955
Estimación -remediación	(22.655.566)	-	(22.655.566)
Estimación -originación	5.288.162	-	5.288.162
Saldo al final	¢ 1.602.551	-	1.602.551

Riesgo de liquidez

El riesgo de liquidez se refiere a la imposibilidad de fondear activos y/o atender los compromisos en las diferentes fechas de vencimiento, así como el riesgo de no poder liquidar activos a precios razonables y en un tiempo adecuado.

Para administrar la exposición a este tipo de riesgo, la Administración cuenta con lineamientos corporativos y herramientas informáticas para el monitoreo y control de la liquidez, lo cual forma parte de sus políticas de administración de activos y pasivos, y su gestión se desarrolla en congruencia con su plan estratégico de negocios. Dichos lineamientos cuentan con aprobaciones tanto locales como regionales, y se revisan periódicamente por unidades de control independientes.

Con el objetivo de diversificar las fuentes de recursos, la Corporación cuenta con acceso a diferentes alternativas de fondeo, entre ellas la captación a la vista y a plazo, líneas de crédito aprobadas con entidades financieras locales e internacionales, y el acceso a mercados institucionales para colocar o captar recursos. El continuo monitoreo de las necesidades de recursos permite a la administración definir las estrategias y anticipar los planes de acción necesarios para administrar oportuna y eficientemente la liquidez de las compañías que conforman el grupo financiero. Como parte de la estrategia para administrar el riesgo de liquidez, es importante resaltar que las carteras de inversiones propias de las subsidiarias del grupo cuentan con una significativa inversión en activos líquidos y de la calidad suficiente para acceder recursos en mercados profesionales.

(Continúa)

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 30 de setiembre de 2022, el calce de plazos de los activos y pasivos de la Corporación es como sigue:

<u>Moneda nacional</u>		Días						Total	
		Vencidos más de 30	1-30	31-60	61-90	91-180	181-365		Más de 365
Activos									
Disponibilidades	¢	-	120.051.842.802	-	-	-	-	120.051.842.802	
Encaje legal		-	200.202.886.405	-	-	-	-	205.336.157.354	
Inversiones		-	40.355.564.128	32.806.515	1.779.088.579	3.248.169.204	5.818.701.827	195.057.067.297	
Cartera de créditos		<u>4.335.045.081</u>	<u>119.115.582.504</u>	<u>74.195.566.682</u>	<u>65.660.741.685</u>	<u>160.116.739.237</u>	<u>291.413.925.267</u>	<u>1.354.424.894.224</u>	
		<u>4.335.045.081</u>	<u>479.725.875.839</u>	<u>74.228.373.197</u>	<u>67.439.830.264</u>	<u>163.364.908.441</u>	<u>302.365.898.043</u>	<u>1.874.869.961.677</u>	
Pasivos									
Obligaciones con el público		-	1.016.906.858.818	40.969.348.911	33.312.161.805	76.611.499.761	113.977.194.590	1.542.831.499.109	
Obligaciones con el BCCR MN y ME		-	-	-	-	-	-	99.820.000.000	
Obligaciones con entidades financieras		-	111.038.400.800	93.650.742	102.411.824	298.534.719	710.933.500	118.995.481.123	
Cargos por pagar		-	10.108.101.703	-	-	-	-	10.108.101.703	
		-	<u>1.138.053.361.321</u>	<u>41.062.999.653</u>	<u>33.414.573.629</u>	<u>76.910.034.480</u>	<u>114.688.128.090</u>	<u>1.771.755.081.935</u>	
Brecha de activos y pasivos	¢	<u>4.335.045.081</u>	<u>(658.327.485.482)</u>	<u>33.165.373.544</u>	<u>34.025.256.635</u>	<u>86.454.873.962</u>	<u>187.677.769.953</u>	<u>103.114.879.742</u>	
<u>Moneda extranjera</u>		<u>Días</u>							
		Vencidos más de 30	1-30	31-60	61-90	91-180	181-365	Más de 365	Total
Activos									
Disponibilidades	¢	-	300.278.578.051	-	-	-	-	-	300.278.578.051
Encaje legal		-	348.998.333.141	86.342.870	65.124.841	173.600.109	-	-	349.323.400.961
Inversiones		-	904.448.329	5.244.074.076	1.186.691.530	19.476.629.078	10.198.708.902	425.552.948.378	462.563.500.293
Cartera de créditos		<u>42.646.920.366</u>	<u>103.963.652.671</u>	<u>106.166.506.959</u>	<u>68.136.412.744</u>	<u>165.494.615.693</u>	<u>138.486.519.379</u>	<u>1.607.349.568.235</u>	<u>2.232.244.196.047</u>
		<u>42.646.920.366</u>	<u>754.145.012.192</u>	<u>111.496.923.905</u>	<u>69.388.229.115</u>	<u>185.144.844.880</u>	<u>148.685.228.281</u>	<u>2.032.902.516.613</u>	<u>3.344.409.675.352</u>
Pasivos									
Obligaciones con el público		-	1.739.447.582.780	88.900.094.226	67.053.648.685	178.741.639.248	128.828.388.011	268.960.244.041	2.471.931.596.991
Obligaciones con entidades financieras		-	2.969.796.336	456.145.798	12.528.152.607	30.263.490.717	52.310.673.874	130.119.827.989	228.648.087.321
Cargos por pagar		-	7.406.459.071	-	-	-	-	-	7.406.459.071
		-	<u>1.749.823.838.187</u>	<u>89.356.240.024</u>	<u>79.581.801.292</u>	<u>209.005.129.965</u>	<u>181.139.061.885</u>	<u>399.080.072.030</u>	<u>2.707.986.143.383</u>
Brecha de activos y pasivos	¢	<u>42.646.920.366</u>	<u>(995.678.825.995)</u>	<u>22.140.683.881</u>	<u>(10.193.572.177)</u>	<u>(23.860.285.085)</u>	<u>(32.453.833.604)</u>	<u>1.633.822.444.583</u>	<u>636.423.531.969</u>
Total brecha consolidada	¢	<u>46.981.965.447</u>	<u>(1.654.006.311.477)</u>	<u>55.306.057.425</u>	<u>23.831.684.458</u>	<u>62.594.588.877</u>	<u>155.223.936.349</u>	<u>2.049.606.490.633</u>	<u>739.538.411.711</u>

(Continúa)

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 31 de diciembre de 2021, el calce de plazos de los activos y pasivos de la Corporación es como sigue:

Moneda nacional	Días							Total
	Vencidos más de 30	1-30	31-60	61-90	91-180	181-365	Más de 365	
Activos								
Disponibilidades	¢ -	135.518.935.941	-	-	-	-	-	135.518.935.941
Encaje legal	-	160.302.928.014	475.169.357	718.615.627	1.275.991.912	-	-	162.772.704.910
Inversiones	-	69.616.118.475	2.106.675.441	797.769	4.233.226	312.406.433	199.168.064.768	271.208.296.112
Cartera de créditos	5.919.152.739	119.635.157.836	65.281.593.082	91.656.417.330	141.188.034.888	252.133.656.193	556.675.246.640	1.232.489.258.708
	<u>5.919.152.739</u>	<u>485.073.140.266</u>	<u>67.863.437.880</u>	<u>92.375.830.726</u>	<u>142.468.260.026</u>	<u>252.446.062.626</u>	<u>755.843.311.408</u>	<u>1.801.989.195.671</u>
Pasivos								
Obligaciones con el público	-	1.101.098.196.077	18.328.884.313	27.719.427.808	49.219.310.513	86.261.538.665	210.505.728.173	1.493.133.085.549
Obligaciones con el BCCR MN y ME	-	16.700.000.000	-	-	-	-	99.820.000.000	116.520.000.000
Obligaciones con entidades financieras	-	471.008.337	189.977.906	3.681.205	293.440.671	597.667.934	7.706.807.259	9.262.583.312
Cargos por pagar	-	8.233.003.555	-	-	-	-	-	8.233.003.555
	-	<u>1.126.502.207.969</u>	<u>18.518.862.219</u>	<u>27.723.109.013</u>	<u>49.512.751.184</u>	<u>86.859.206.599</u>	<u>318.032.535.432</u>	<u>1.627.148.672.416</u>
Brecha de activos y pasivos	¢ <u>5.919.152.739</u>	<u>(641.429.067.703)</u>	<u>49.344.575.661</u>	<u>64.652.721.713</u>	<u>92.955.508.842</u>	<u>165.586.856.027</u>	<u>437.810.775.976</u>	<u>174.840.523.255</u>
Moneda extranjera								
Activos								
Disponibilidades	¢ -	234.325.092.251	-	-	-	-	-	234.325.092.251
Encaje legal	-	313.249.586.954	8.153.976	6.682.864	16.836.717	-	5.021.753.035	318.303.013.546
Inversiones	-	314.609.859	1.481.668.852	-	48.453.770.857	30.186.913.735	318.202.705.342	398.639.668.645
Cartera de créditos	42.954.392.759	92.892.858.444	63.260.376.899	90.459.875.427	112.965.989.934	134.122.544.292	1.622.272.113.909	2.158.928.151.664
	<u>42.954.392.759</u>	<u>640.782.147.508</u>	<u>64.750.199.727</u>	<u>90.466.558.291</u>	<u>161.436.597.508</u>	<u>164.309.458.027</u>	<u>1.945.496.572.286</u>	<u>3.110.195.926.106</u>
Pasivos								
Obligaciones con el público	-	1.574.822.603.967	77.377.066.703	63.416.968.228	159.771.836.388	153.426.756.879	284.738.847.087	2.313.554.079.252
Obligaciones con entidades financieras	-	8.381.477.412	532.329.093	4.480.878.784	8.949.694.636	11.986.019.614	162.046.295.732	196.376.695.271
Cargos por pagar	-	8.165.830.673	-	-	-	-	-	8.165.830.673
	-	<u>1.591.369.912.052</u>	<u>77.909.395.796</u>	<u>67.897.847.012</u>	<u>168.721.531.024</u>	<u>165.412.776.493</u>	<u>446.785.142.819</u>	<u>2.518.096.605.196</u>
Brecha de activos y pasivos	¢ <u>42.954.392.759</u>	<u>(950.587.764.544)</u>	<u>(13.159.196.069)</u>	<u>22.568.711.279</u>	<u>(7.284.933.516)</u>	<u>(1.103.318.466)</u>	<u>1.498.711.429.467</u>	<u>592.099.320.910</u>
Total brecha consolidada	¢ <u>48.873.545.498</u>	<u>(1.592.016.832.247)</u>	<u>36.185.379.592</u>	<u>87.221.432.992</u>	<u>85.670.575.326</u>	<u>164.483.537.561</u>	<u>1.936.522.205.443</u>	<u>766.939.844.165</u>

(Continúa)

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

A continuación, un cuadro con el vencimiento contractual de pasivos financieros:

<u>Al 30 de setiembre de 2022</u>	<u>Saldo</u>	<u>1-30</u>	<u>31-60</u>	<u>61-90</u>	<u>91-180</u>	<u>181-365</u>	<u>Más de 365</u>
Obligaciones con el público	¢ 4.014.763.096.100	2.756.354.441.598	129.869.443.137	100.365.810.490	255.353.139.009	242.805.582.601	530.014.679.265
Obligaciones con entidades financieras	447.463.568.444	114.008.197.136	549.796.540	12.630.564.431	30.562.025.435	53.021.607.374	236.691.377.527
Intereses - certificados de depósito	40.919.885.797	527.241.725	260.456.501	710.912.117	1.876.193.902	2.113.721.822	35.431.359.730
Intereses - préstamos por pagar	24.403.232.547	125.406.415	924.668.159	937.520.810	2.010.402.931	4.200.164.813	16.205.069.419
	¢ <u>4.527.549.782.888</u>	<u>2.871.015.286.875</u>	<u>131.604.364.337</u>	<u>114.644.807.848</u>	<u>289.801.761.277</u>	<u>302.141.076.610</u>	<u>818.342.485.941</u>
<u>Al 31 de diciembre de 2021</u>	<u>Saldo</u>	<u>1-30</u>	<u>31-60</u>	<u>61-90</u>	<u>91-180</u>	<u>181-365</u>	<u>Más de 365</u>
Obligaciones con el público	¢ 3.806.687.164.801	2.675.920.800.044	95.705.951.016	91.136.396.036	208.991.146.901	239.688.295.544	495.244.575.260
Obligaciones con entidades financieras	322.159.278.583	25.552.485.749	722.306.999	4.484.559.989	9.243.135.307	12.583.687.548	269.573.102.991
Intereses - certificados de depósito	30.939.143.162	171.321.484	108.501.523	89.916.115	499.480.455	495.035.688	29.574.887.897
Intereses - préstamos por pagar	24.540.281.858	37.869.617	962.262.671	385.828.502	1.547.856.682	2.728.488.588	18.877.975.797
	¢ <u>4.184.325.868.404</u>	<u>2.701.682.476.894</u>	<u>97.499.022.209</u>	<u>96.096.700.642</u>	<u>220.281.619.345</u>	<u>255.495.507.369</u>	<u>813.270.541.945</u>

Riesgo de mercado

Exposición al riesgo de tasas de interés – carteras no negociables.

El riesgo de mercado es el riesgo asociado a cambios en precios de factores de mercado, tales como tasas de interés, precio de acciones y tipo de cambio, los cuales pueden afectar las utilidades o el valor de las posiciones financieras de la Corporación. El objetivo de la gestión de riesgos de mercado es identificar, medir, controlar y monitorear las exposiciones a riesgos de mercado según los parámetros de riesgo aceptados por el Comité de Activos y Pasivos.

(Continúa)

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

El riesgo de mercado se mide para el estado de situación financiera y para las carteras de inversiones en instrumentos financieros. Para el caso del estado consolidado de situación financiera se utiliza la metodología de valor económico del capital (“Economic Value of Equity”, EVE), que se fundamenta en estimados de duración para activos y pasivos sensibles a variaciones en tasas de interés (tiempo promedio de recuperación o ajuste de tasa del activo o del pasivo). Cambios en el valor económico del capital reflejan las diferencias de duración entre activos y pasivos, y por ende en la sensibilidad del valor de estos. La duración es considerada como una medida de “elasticidad” ante cambios en las tasas de interés y, por lo tanto, provee información de la sensibilidad de cambio de valor de una posición (activa o pasiva) ante variaciones en tasas de mercado. Entre más grande sea la duración, mayor será la sensibilidad del valor de la posición ante cambios en las tasas de interés. La metodología EVE hace uso del análisis de brechas de duración (DGap) para comparar la duración del activo y el pasivo, con el fin de medir el cambio de valor del capital ante variaciones en las tasas de interés y el impacto en el margen financiero.

Para el caso de las carteras de inversiones en instrumentos financieros, se mide el riesgo de mercado utilizando la metodología de valor en riesgo de simulación histórica (para 21 días, con un 95% de confianza), según lo definido por la regulación local de requerimientos de capital para suficiencia patrimonial (Acuerdo SUGEF 3-06 “Reglamento sobre la suficiencia patrimonial de entidades”), y se complementa el análisis con el estudio de factores de sensibilidad, midiendo el impacto en la variación del valor de la cartera ante cambios en las tasas de interés.

Sensibilidad de cartera de inversiones

Al 30 de setiembre de 2022 y al 31 de diciembre 2021, la sensibilidad de la cartera de inversiones en instrumentos financieros se detalla a continuación:

	Al 30 de setiembre de 2022		
	Promedio	Máximo	Mínimo
Cartera total (en miles)	581.250.566	617.766.228	549.989.020
Exposición de sensibilidad	18.698.085	21.377.061	13.351.850
Exposición % de cartera	3,21%	3,50%	2,31%
	Al 31 de diciembre de 2021		
	Promedio	Máximo	Mínimo
Cartera total (en miles)	610.638.747	662.152.173	559.387.869
Exposición de sensibilidad	15.023.247	18.459.602	11.108.021
Exposición % de cartera	2,47%	2,88%	1,77%

(Continúa)

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

El calce de brechas de tasas de interés al 30 setiembre de 2022, sobre los activos y pasivos expresados en colones, se detalla como sigue:

<u>Moneda nacional</u>		Total	Días					
			0-30	31-90	91-180	181-360	361-720	Más de 720
<u>Activos</u>								
Inversiones	¢	239.034.174.796	40.381.610.139	301.640.835	1.080.435.001	6.733.140.862	17.881.174.808	172.656.173.151
Cartera de crédito		1.405.824.385.959	935.824.737.274	255.118.089.698	28.028.469.500	37.049.708.768	78.208.613.018	71.594.767.701
		<u>1.644.858.560.755</u>	<u>976.206.347.413</u>	<u>255.419.730.533</u>	<u>29.108.904.501</u>	<u>43.782.849.630</u>	<u>96.089.787.826</u>	<u>244.250.940.852</u>
<u>Pasivos</u>								
Obligaciones público		589.861.926.246	59.214.617.391	77.004.066.847	103.788.990.696	116.125.046.005	62.321.183.015	171.408.022.292
Obligaciones con entidades financieras		221.103.139.001	117.679.036.829	-	-	-	-	103.424.102.172
		<u>810.965.065.247</u>	<u>176.893.654.220</u>	<u>77.004.066.847</u>	<u>103.788.990.696</u>	<u>116.125.046.005</u>	<u>62.321.183.015</u>	<u>274.832.124.464</u>
Brecha de activos y pasivos	¢	<u>833.893.495.508</u>	<u>799.312.693.193</u>	<u>178.415.663.686</u>	<u>(74.680.086.195)</u>	<u>(72.342.196.375)</u>	<u>33.768.604.811</u>	<u>(30.581.183.612)</u>
<u>Moneda extranjera</u>								
		Total	0-30	31-90	91-180	181-360	361-720	Más de 720
<u>Activos</u>								
Inversiones	¢	614.361.678.851	904.545.766	34.027.270.103	12.837.102.174	11.039.903.561	39.988.696.081	515.564.161.166
Cartera de crédito		2.322.249.760.253	892.955.487.251	622.929.654.923	98.621.644.537	111.924.594.183	235.418.889.850	360.399.489.509
		<u>2.936.611.439.104</u>	<u>893.860.033.017</u>	<u>656.956.925.026</u>	<u>111.458.746.711</u>	<u>122.964.497.744</u>	<u>275.407.585.931</u>	<u>875.963.650.675</u>
<u>Pasivos</u>								
Obligaciones público		901.326.342.391	117.517.678.696	160.471.166.688	202.039.863.753	134.994.606.004	84.708.853.332	201.594.173.918
Obligaciones con entidades financieras		211.418.218.153	5.977.318.617	43.693.095.629	25.366.879.678	32.217.276.545	16.775.920.334	87.387.727.350
		<u>1.112.744.560.544</u>	<u>123.494.997.313</u>	<u>204.164.262.317</u>	<u>227.406.743.431</u>	<u>167.211.882.549</u>	<u>101.484.773.666</u>	<u>288.981.901.268</u>
Brecha de activos y pasivos	¢	<u>1.823.866.878.560</u>	<u>770.365.035.704</u>	<u>452.792.662.709</u>	<u>(115.947.996.720)</u>	<u>(44.247.384.805)</u>	<u>173.922.812.265</u>	<u>586.981.749.407</u>

(Continúa)

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

El calce de brechas de tasas de interés al 31 de diciembre de 2021, sobre los activos y pasivos expresados en colones se detalla como sigue:

<u>Moneda nacional</u>		Total	Días					
			0-30	31-90	91-180	181-360	361-720	Más de 720
<u>Activos</u>								
Inversiones	¢	333.528.481.828	69.746.638.066	2.263.205.005	4.233.226	312.406.433	24.075.199.044	237.126.800.055
Cartera de crédito		1.275.980.336.282	829.910.045.617	259.608.491.194	18.873.371.132	27.059.615.050	68.789.083.167	71.739.730.121
		<u>1.609.508.818.110</u>	<u>899.656.683.683</u>	<u>261.871.696.199</u>	<u>18.877.604.358</u>	<u>27.372.021.483</u>	<u>92.864.282.211</u>	<u>308.866.530.176</u>
<u>Pasivos</u>								
Obligaciones público		494.199.386.806	61.748.996.520	48.316.483.182	67.841.180.642	91.108.542.893	67.933.074.370	157.251.109.199
Obligaciones con entidades financieras		128.727.694.359	25.317.679.879	-	-	-	-	103.410.014.480
		<u>622.927.081.165</u>	<u>87.066.676.399</u>	<u>48.316.483.182</u>	<u>67.841.180.642</u>	<u>91.108.542.893</u>	<u>67.933.074.370</u>	<u>260.661.123.679</u>
Brecha de activos y pasivos	¢	<u>986.581.736.945</u>	<u>812.590.007.284</u>	<u>213.555.213.017</u>	<u>(48.963.576.284)</u>	<u>(63.736.521.410)</u>	<u>24.931.207.841</u>	<u>48.205.406.497</u>
<u>Moneda extranjera</u>								
		Total	0-30	31-90	91-180	181-360	361-720	Más de 720
<u>Activos</u>								
Inversiones	¢	470.460.621.113	4.093.149.109	14.001.316.050	1.657.051.764	78.878.300.067	87.544.532.886	284.286.271.237
Cartera de crédito		2.107.852.910.199	873.071.958.705	569.447.488.583	48.394.507.940	81.267.233.807	236.387.805.990	299.283.915.174
		<u>2.578.313.531.312</u>	<u>877.165.107.814</u>	<u>583.448.804.633</u>	<u>50.051.559.704</u>	<u>160.145.533.874</u>	<u>323.932.338.876</u>	<u>583.570.186.411</u>
<u>Pasivos</u>								
Obligaciones público		933.497.344.452	104.085.500.649	139.665.268.046	207.970.114.828	148.566.504.753	91.842.992.257	241.366.963.919
Obligaciones con entidades financieras		186.981.090.701	18.605.179.327	55.839.887.209	3.762.601.118	2.097.584.076	3.045.251.408	103.630.587.563
		<u>1.120.478.435.153</u>	<u>122.690.679.976</u>	<u>195.505.155.255</u>	<u>211.732.715.946</u>	<u>150.664.088.829</u>	<u>94.888.243.665</u>	<u>344.997.551.482</u>
Brecha de activos y pasivos	¢	<u>1.457.835.096.159</u>	<u>754.474.427.838</u>	<u>387.943.649.378</u>	<u>(161.681.156.242)</u>	<u>9.481.445.045</u>	<u>229.044.095.211</u>	<u>238.572.634.929</u>

(Continúa)

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Riesgo de tipo de cambio

El riesgo de tipo de cambio se refiere a la posible pérdida de valor por variaciones en los tipos de cambio de las divisas en las cuales se tienen posiciones. Para efectos de la Corporación, se asume un riesgo de cambio al tomar posiciones en moneda extranjera, dado que un movimiento adverso en el tipo de cambio de las monedas puede generar una pérdida de valor en las posiciones en divisas.

La posición neta en moneda extranjera se mide como la diferencia entre activos y pasivos en moneda extranjera y para medir la exposición de riesgo cambiario se realizan estudios de sensibilidad de impacto en el valor de las posiciones en moneda extranjera ante diferentes escenarios de variación en el tipo de cambio, es decir, ante depreciación o apreciación de las monedas.

Para efectos de la gestión de activos y pasivos en moneda extranjera, la administración ha establecido requerimientos mínimos para la posición expresada como un porcentaje del patrimonio, de tal manera que parte del patrimonio se mantenga dolarizado al ser el dólar una moneda más fuerte que la local a nivel internacional.

	Al 30 de setiembre de 2022		
	Promedio	Máximo	Mínimo
Posición neta en miles US\$	881.212	930.747	711.201
Patrimonio en miles US\$	999.635	1.040.950	951.525
Posición como % del patrimonio	88%	92%	73%
Impacto de sensibilidad			
Factor de sensibilidad: apreciación de 5%	(43.999)	(35.431)	(48.619)
Factor de sensibilidad: apreciación de 10%	(87.999)	(70.862)	(97.238)
	Al 31 de diciembre de 2021		
	Promedio	Máximo	Mínimo
Posición neta en miles US\$	851.950	870.644	832.531
Patrimonio en miles US\$	1.012.698	1.029.532	987.622
Posición como % del patrimonio	84%	87%	81%
Impacto de sensibilidad			
Factor de sensibilidad: apreciación de 5%	(42.599)	(40.122)	(45.562)
Factor de sensibilidad: apreciación de 10%	(85.198)	(80.243)	(91.123)

(Continúa)

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Para efectos de la gestión de activos y pasivos en moneda extranjera, la Administración ha establecido requerimientos mínimos para la posición expresada como un porcentaje del patrimonio, de tal manera que parte del patrimonio se mantenga dolarizado al ser el dólar una moneda más fuerte que la local a nivel internacional.

La corporación se enfrenta a este tipo de riesgo cuando el valor de sus activos y de sus pasivos denominados en dólares estadounidenses se ve afectado por variaciones en el tipo de cambio, el cual se reconoce en el estado de resultados integral.

La Administración lleva un control diario de la posición en moneda extranjera, y mantiene una posición conservadora. De esta forma, la Corporación mantiene más activos que pasivos en moneda extranjera. Adicionalmente, esta posición es monitoreada mensualmente por el Comité de Activos y Pasivos.

Al 30 de setiembre de 2022 y al 31 de diciembre de 2021, los activos y pasivos denominados en US dólares se detallan como sigue:

		<u>Al 30 de setiembre de</u> 2022	<u>Al 31 de diciembre de</u> 2021
Total activos	US\$	5.492.768.948	5.033.521.237
Total pasivos		<u>4.338.814.630</u>	<u>3.937.237.447</u>
Posición neta	US\$	<u>1.153.954.319</u>	<u>1.096.283.790</u>

Al 30 de setiembre de 2022 y al 31 de diciembre de 2021, los activos y pasivos denominados en Euros se detallan como sigue:

		<u>Al 30 de setiembre de</u> 2022	<u>Al 31 de diciembre de</u> 2021
Total activos	€	13.286.044	8.652.781
Total pasivos		<u>15.296.177</u>	<u>4.400.552</u>
Posición neta	€	<u>(2.010.133)</u>	<u>4.252.229</u>

Riesgo operativo

El Grupo Financiero define riesgo operativo como el riesgo de impactos negativos resultante de infraestructura, tecnología, personas, sistemas o procesos internos inadecuados o fallidos, o producidos por eventos externos. Estos impactos negativos se consideran en la evaluación de los siguientes objetivos generales:

(Continúa)

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

- i. De salvaguarda de activos: riesgos de pérdidas monetarias o ingresos no percibidos (por causas deliberadas - fraude - o accidental);
- ii. De continuidad del negocio: eventos que puedan interrumpir las operaciones y prestación de servicios de la entidad;
- iii. De cumplimiento regulatorio: eventos que puedan producir incumplimiento de cualquier regulación o ley nacional o aplicable al país;
- iv. De revelación financiera: eventos que puedan hacer que los registros contables sean inexactos.
- v. De seguridad de la Información: eventos que puedan afectar la integridad, la disponibilidad y la confidencialidad de la información física o electrónica utilizada por el Grupo.

El Grupo Financiero cuenta con una política para la administración de riesgos operativos, la cual fue aprobada por la Junta Directiva y su marco general sigue cuatro principios administrativos centrales:

- i. Propiedad descentralizada de los riesgos con responsabilidad de cada unidad funcional y responsabilidad final de la alta gerencia.
- ii. Coordinación, apoyo y seguimiento general por parte departamento de Gestión de Riesgos Operativos.
- iii. Supervisión independiente del Comité de Riesgos Operativos, con la participación de directores.
- iv. Evaluación independiente de la Auditoría Interna.

Para la gestión de riesgos operativos implementó el siguiente proceso:

- i. Identificación, evaluación y monitoreo de riesgos operativos: Consiste en identificar de manera exhaustiva los riesgos operativos, se evalúa la probabilidad e impacto de cada uno de ellos siguiendo los estándares establecidos por el Grupo y se definen indicadores de monitoreo de riesgo operativo para los riesgos principales.
- ii. Definición e implementación de planes de mitigación: Para los riesgos que superan el apetito de riesgo del Grupo (riesgos principales) se establecen planes de mitigación a los cuales se les da seguimiento periódico.

(Continúa)

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

- iii. Reporte de incidentes (eventos de riesgo materializados): Todas las unidades funcionales reportan incidentes de riesgos operativos ocurridos en sus áreas, para esto se tienen estándares y plazos definidos. Dentro de los datos que las áreas reportan están los siguientes: montos de pérdidas o de exposición, descripción del incidente, causas, medidas correctivas y preventivas. Esta información forma parte de la base de datos de incidentes que puede ser utilizada para realizar estimaciones de pérdidas esperadas y no esperadas por riesgo operativo.
- iv. Evaluación de controles: El Área de Gestión de Riesgos Operativos evalúa con un alcance establecido, el diseño y la ejecución de los controles y establece planes de cierre de brechas para los casos en los que el diseño o la ejecución de los controles no sea el adecuado.
- v. Generación de reportes: Periódicamente el departamento de Gestión de Riesgos Operativos genera reportes de incidentes de pérdida por riesgo operativo, reportes de riesgos principales, avances de implementación en planes de mitigación, así como reportes de evaluación de controles. También se realiza una evaluación de gestión de riesgos operativos para cada Unidad Funcional. Estos reportes son remitidos a las Gerencias, presentados al Comité de Riesgos Operativos, al Comité Integral de Riesgos y presentados periódicamente a la Junta Directiva.

Administración del capital

La Corporación cuenta con unidades especializadas en riesgo en las cuales se realiza la medición, reporte y seguimiento de indicadores de normativa prudencial, según las disposiciones regulatorias.

En el caso de la suficiencia de capital de grupo financiero, la Unidad de Gestión de Riesgos de Mercado realiza un seguimiento y monitoreo continuo para asegurar que la entidad cuenta con niveles adecuados de capital para cumplir con los requerimientos de capital regulatorio.

La Gerencia y la Junta Directiva revisan periódicamente reportes en los que se presenta la suficiencia patrimonial del banco y su estado de cumplimiento con respecto al límite regulatorio. Esta información es considerada para efectos de toma de decisiones relacionadas con la administración del capital de la entidad, y así como en la gestión de activos y pasivos. La política del grupo es conservar una base de capital sólida para mantener así la confianza de los accionistas y para continuar con el desarrollo futuro del negocio.

(Continúa)

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

A continuación, se presenta la suficiencia patrimonial de la Corporación al 30 de setiembre de 2022:

Empresas del grupo financiero o conglomerado financiero	A Capital Base	B Requerimiento individual mínimo de capital	C Superávit o déficit individual (A - B)	D Rubros no transferibles	E Superávit transferible y déficit individual (C - D)
I. Sociedad Controladora	19.364.814	1.452.363	17.912.451	-	17.912.451
II. Entidades Reguladas	552.124.804	439.063.495	113.061.309	-	113.061.309
Banco BAC San José, S.A.	532.358.261	430.816.857	101.541.404	-	101.541.404
BAC San José Puesto de Bolsa, S.A.	13.273.686	3.827.815	9.445.871	-	9.445.871
BAC San José Sociedad de Fondos de Inversión, S.A.	2.012.207	1.249.613	762.594	-	762.594
BAC San José Pensiones Operadora de Planes de Pensiones Complementarias, S.A.	4.480.650	3.169.210	1.311.440	-	1.311.440
III. Entidades no Reguladas	10.403.254	8.763.874	1.639.380	-	1.639.380
BAC San José Leasing, S.A.	8.824.370	7.487.809	1.336.560	-	1.336.560
BAC Credomatic Corredora de Seguros, S.A.	1.578.884	1.276.065	302.819	-	302.819
SUPERAVIT O DÉFICIT GLOBAL DEL GRUPO FINANCIERO (I+II+III)					132.613.139

(Continúa)

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

A continuación, se presenta la suficiencia patrimonial de la Corporación al 31 de diciembre de 2021:

SUFICIENCIA PATRIMONIAL PARA GRUPOS FINANCIEROS O CONGLOMERADOS

(en miles de colones)

	A	B	C	D	E
Empresas del grupo financiero o conglomerado financiero	Capital Base	Requerimiento individual mínimo de capital	Superávit o déficit individual <i>(A - B)</i>	Rubros no transferibles	Superávit transferible y déficit individual <i>(C - D)</i>
I. Sociedad Controladora	390.396	35.136	355.260	-	355.260
II. Entidades Reguladas	518.767.208	412.660.134	106.107.074	-	106.107.074
Banco BAC San José, S.A.	498.910.032	402.422.117	96.487.914	-	96.487.914
BAC San José Puesto de Bolsa, S.A.	13.382.641	5.602.898	7.779.743	-	7.779.743
BAC San José Sociedad de Fondos de Inversión, S.A.	1.993.886	1.244.600	749.286	-	749.286
BAC San José Pensiones Operadora de Planes de Pensiones Complementarias, S.A.	4.480.650	3.390.519	1.090.131	-	1.090.131
III. Entidades no Reguladas	66.622.709	34.057.909	32.564.800	-	32.564.800
BAC San José Leasing, S.A.	8.824.370	5.591.679	3.232.691	-	3.232.691
Credomatic de Costa Rica, S.A.	46.562.619	23.212.324	23.350.295	-	23.350.295
BAC Credomatic Corredora de Seguros, S.A.	1.557.053	1.084.094	472.959	-	472.959
Medio de Pago MP, S.A.	3.219.476	773.336	2.446.140	-	2.446.140
Inmobiliaria Credomatic, S.A.	6.459.192	3.396.476	3.062.715	-	3.062.715
SUPERAVIT O DÉFICIT GLOBAL DEL GRUPO FINANCIERO (I+II+III)					139.027.134

(Continúa)

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

(3) Activos cedidos en garantía o sujetos a restricciones

Al 30 de setiembre de 2022 y al 31 de diciembre de 2021, los activos cedidos en garantía o sujetos a restricciones se detallan como sigue:

Activo	Causa de restricción	Al 30 de setiembre de 2022	Al 31 de diciembre de 2021
Disponibilidades (véase nota 5)	Requerimiento encaje mínimo legal en el BCCR (a)	¢ 616.446.946.988	535.365.750.672
Disponibilidades (véase nota 5)	Disponibilidades restringidas en el BCCR por aplicar a clientes	¢ 719.433.485	553.444.237
Disponibilidades (véase nota 5 y 27 a)	Aporte al Fondo de Garantía de la Bolsa Nacional de Valores	¢ 279.762.374	961.601.918
Disponibilidades (véase nota 12a)	Pago Trimestral obligaciones generadas por la titularización	¢ 878.355.957	915.172.871
Inversiones (véase nota 6)	Garantía operaciones reporto tripartito	¢ 714.057.632	3.835.847.913
Inversiones (véase nota 6)	Garantía recaudación de servicios públicos	¢ 6.630.200	288.799.545
Inversiones (véase nota 6)	Garantía operaciones del mercado interbancario	137.245.883	333.756.819
Cartera de créditos (véase nota 2)	Cumplimiento Artículo 59 Ley Orgánica (b) Sistema Bancario Nacional	¢ 43.176.354.648	36.832.053.482
Cartera de créditos (véase nota 2)	Garantía líneas de crédito con entidades (c) financieras del exterior	¢ 17.175.661.906	20.045.053.807
Otros activos (véase nota 9)	Fideicomiso de Garantía de depósitos Bancos Privados	¢ 1.930.342.759	-
Otros activos (véase nota 9)	Depósitos en garantía	¢ 496.084.369	517.867.768

- (a) Al 30 de setiembre de 2022 incluye ¢81.506.839.879 correspondiente a la garantía contingente para financiar el Fondo de Garantía de Depósitos según lo dispuesto por Ley 9816 (¢73.474.139.090 al 31 de diciembre de 2021).
- (b) Al 30 de setiembre de 2022, el Banco mantiene dentro de su cartera de créditos ¢43.176.354.648 que se consideran créditos restringidos y depositados en bancos del Estado, en cumplimiento con el Artículo No. 59 de la Ley Orgánica del Sistema Bancario Nacional (¢36.832.053.482 al 31 de diciembre de 2021).
- (c) Al 30 de setiembre de 2022, el Banco mantiene operaciones de crédito por la suma de ¢17.175.661.906, otorgados en garantía por líneas de crédito recibidas con entidades financieras del exterior (¢20.045.053.807 al 31 de diciembre de 2021).

(Continúa)

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

(4) Saldos y transacciones con partes relacionadas

Al 30 de setiembre de 2022 y al 31 de diciembre de 2021, los estados financieros consolidados incluyen saldos y transacciones con partes relacionadas, los cuales se resumen así:

	Al 30 de setiembre de		Al 31 de diciembre de	
	2022	2022	2021	2021
	Compañías relacionadas	Personal clave	Compañías relacionadas	Personal clave
Activos:				
Disponibilidades	€ 9.553.740.328	-	23.703.739.203	-
Créditos	-	44.199.872.347	-	38.968.981.046
Cuentas por cobrar	83.962.274	17.544.757	1.495.904	12.686.952
Productos por cobrar	-	172.006.169	-	191.983.941
Total activos	€ 9.637.702.602	44.389.423.273	23.705.235.107	39.173.651.939
Pasivos:				
Captaciones a la vista y a plazo	€ 233.951.297.457	37.012.156.652	290.540.391.652	16.019.830.108
Obligaciones con el público	-	384.539.347	-	549.616.423
Cargos por pagar	2.583.273.455	-	2.875.818.396	-
Cuentas por pagar	59.962.501	-	3.255.480.569	-
Total pasivos	€ 2.643.235.956	384.539.347	6.131.298.965	549.616.423

	Al 30 de setiembre de		Al 30 de setiembre de	
	2022	2022	2021	2021
	Compañías relacionadas	Personal clave	Compañías relacionadas	Personal clave
Ingresos:				
Por intereses	€ -	2.205.681.445	-	1.920.559.514
Ingresos Operativos	1.458.404.813	-	1.685.315.862	-
Comisiones por otros ingresos con partes relacionadas	657.203.899	4.160.388.109	1.301.547.553	3.255.520.078
Total ingresos	€ 2.115.608.712	6.366.069.554	2.986.863.415	5.176.079.592
Gastos:				
Por intereses	€ 9.461.108.775	333.695.526	10.103.091.257	377.217.947
Gastos operativos	31.774.002.638	-	29.220.110.908	867.430
Comisiones por otros gastos con partes relacionadas	509.975	-	12.820.115	-
Otros gastos	-	700.396.874	-	-
Total gastos	€ 41.235.621.388	1.034.092.400	39.336.022.280	378.085.377

Al 30 de setiembre de 2022, el total de beneficios pagados a la gerencia, directores y principales ejecutivos es de €4.156.747.874 (€4.210.602.635 al 30 de setiembre de 2021).

Al 30 de setiembre de 2022, el total de aportes a las operadoras de pensiones de los empleados fue de €2.107.429.867 (€1.910.668.599 al 30 de setiembre de 2021).

La Subsidiaria Banco BAC San José ha traspasado a una compañía relacionada el derecho de cobro de las cuentas por cobrar que se generen por transacciones en sus comercios afiliados de tarjetas de crédito emitidas por instituciones financieras internacionales bajo las marcas Visa y MasterCard; a su vez, la Subsidiaria ha acordado continuar proporcionando los servicios bajo los mismos términos que tenía con las marcas y, por su parte, la compañía relacionada repone integralmente los derechos cedidos a efectos de no impactar la operación de la Subsidiaria.

(Continúa)

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

(5) Disponibilidades

Al 30 de setiembre de 2022 y al 31 de diciembre de 2021, las disponibilidades se detallan como sigue:

	<u>Al 30 de setiembre de</u>	<u>Al 31 de diciembre de</u>
	2022	2021
<u>Efectivo</u>		
Banco Central de Costa Rica (a)	¢ 555.378.991.800	481.629.162.693
Entidades financieras del exterior	219.548.155.656	150.426.550.304
Efectivo en caja y bóveda	110.597.090.646	139.072.093.742
Garantía contingente al fondo de garantía de depósitos (c)	81.506.839.879	73.474.139.090
Pago trimestral obligaciones generadas por titularización (véase nota 12 a)	878.355.957	915.172.871
Documentos de cobro inmediato	5.990.579.052	1.313.293.498
Entidades financieras locales	27.430.744	1.954.913.763
Entidades financieras del estado	782.773.060	1.172.818.769
Fondo de garantía BNV (b)	279.762.374	961.601.918
	¢ <u>974.989.979.168</u>	<u>850.919.746.648</u>
<u>Equivalentes de Efectivo</u>		
Operaciones de recompra	1.077.993.776	3.842.071.300
Mercado Integrado de liquidez	39.191.484.800	60.000.000.000
	¢ <u>40.269.478.576</u>	<u>63.842.071.300</u>
Efectivo y equivalentes de efectivo en el estado de flujo de efectivo	¢ <u>1.015.259.457.744</u>	<u>914.761.817.948</u>

(a) Al 30 de setiembre de 2022, los depósitos que se encuentran restringidos para cubrir requerimientos mínimos de encaje legal en el Banco Central de Costa Rica por la suma de ¢616.446.946.988 (¢535.365.750.672 al 31 de diciembre de 2021). (véase nota 3).

(b) Disponibilidades mantenidas en el Banco Central de Costa Rica corresponde a la garantía contingente para financiar el Fondo de Garantía de Depósitos según lo dispuesto por Ley 9816 (véase nota 3).

(Continúa)

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

(c) Al 30 de setiembre de 2022, se mantienen depósitos restringidos para cubrir el Fondo de Garantías de la Bolsa Nacional de Valores por ¢279.762.374 (¢961.601.918 al 31 de diciembre de 2021) (véase nota 3 y 27 a).

(6) Inversiones en instrumentos financieros

Al 30 de setiembre de 2022 y al 31 de diciembre de 2021, las inversiones en instrumentos financieros se detallan como sigue:

	<u>Al 30 de setiembre de</u> 2022	<u>Al 31 de diciembre de</u> 2021
Inversiones al valor razonable con cambios en resultados	¢ 17.212.988.846	22.183.326.382
Inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral	591.137.310.747	583.509.088.298
Inversiones al costo amortizado	40.276.108.776	64.130.870.845
Instrumentos financieros derivados	327.732.771	24.679.232
Productos por cobrar	8.666.426.450	10.682.943.814
(Estimación por deterioro)	(18.638)	(1.602.551)
	<u>¢ 657.620.548.952</u>	<u>680.529.306.020</u>

Al 30 de setiembre de 2022, las tasas de rendimientos que devengan las inversiones en instrumentos en colones costarricenses oscilan entre 3,23% y 11,50% anual (entre 1,25% y 10,95% al 31 de diciembre de 2021), mientras que los títulos mantenidos en dólares estadounidenses oscilan entre 0,40% y 9,20% anual (2,35% y 9,20 al 31 de diciembre de 2021).

(a) Inversiones al valor razonable con cambios en resultados

Al 30 de setiembre de 2022 y al 31 de diciembre de 2021, las inversiones al valor razonable con cambios en resultados se componen de la siguiente manera:

	<u>Al 30 de setiembre de</u> 2022	<u>Al 31 de diciembre de</u> 2021
Bonos de Gobierno Central de Costa Rica	¢ 17.212.988.846	22.183.326.382
	<u>17.212.988.846</u>	<u>22.183.326.382</u>

Al 30 de setiembre de 2022 y al 31 de diciembre de 2021 instrumentos financieros al valor razonable con cambios en resultados se encuentran restringidos por operaciones de reporto tripartito por la suma de ¢714.057.632 (¢3.835.847.913 al 31 de diciembre de 2021). Véase nota 11 (a).

(Continúa)

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 30 de setiembre de 2022 y al 31 de diciembre de 2021 las ganancias y pérdidas de los instrumentos financieros al valor razonable con cambios en resultados, corresponden a las ganancias y pérdidas resultantes de la valoración a mercado de los títulos que conforman el portafolio de inversiones de la Compañía.

Al 30 de setiembre de 2022 las ganancias de instrumentos financieros al valor razonable con cambios en resultados, el monto de ¢933.149.288 (¢1.378.762.380 al 30 de setiembre de 2021), corresponden a ganancias no realizadas. Así mismo, del total de pérdidas de instrumentos financieros al valor razonable con cambios en resultados, el monto de ¢2.212.344.203 (¢576.349.121 al 30 de setiembre de 2021) corresponde a pérdidas no realizadas.

(b) Inversiones al valor razonable con cambios en el otro resultado integral

Las inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral, se componen de la siguiente manera:

	<u>Al 30 de setiembre de</u> 2022	<u>Al 31 de diciembre de</u> 2021
Bonos del Banco Central de Costa Rica	¢ 31.262.057.500	6.706.643.106
Bonos del Gobierno Central de Costa Rica	554.321.750.665	572.605.831.686
Bonos con Entidades Financieras del país	5.553.502.582	4.196.613.506
	<u>¢ 591.137.310.747</u>	<u>583.509.088.298</u>

La Corporación efectúa revisiones anuales para validar que el valor de estas inversiones no haya presentado un deterioro permanente por el cual se deba ajustar el valor de la inversión. Durante el periodo terminado al 30 de setiembre de 2022, el portafolio de inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral obtuvo una pérdida no realizada neta de impuesto de la renta diferido y de deterioro de crédito, por un monto de ¢28.720.301.757 (¢31.192.998.831 de ganancia al 30 de setiembre de 2021).

Al 30 de setiembre de 2022 instrumentos financieros al valor razonable con cambios en otro resultado integral se encuentran restringidos por operaciones de Mercado Interbancario por la suma de ¢137.245.883 (¢333.756.819 al 31 de diciembre de 2021).

(c) Inversiones a costo amortizado

Al 30 de setiembre de 2022 y al 31 de diciembre de 2021, las inversiones al costo amortizado se componen de la siguiente manera:

(Continúa)

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

	<u>Al 30 de setiembre de</u> 2022	<u>Al 31 de diciembre de</u> 2021
Bonos del Banco Central de Costa Rica	¢ 39.191.484.800	60.000.000.000
Bonos de Gobierno Central	1.077.993.776	3.842.071.300
Bonos de Entidades Financieras del País	6.630.200	288.799.545
	<u>¢ 40.276.108.776</u>	<u>64.130.870.845</u>

Los instrumentos financieros al costo amortizado incluyen:

- (a). Inversiones en el Mercado Integrado de Liquidez del Banco Central de Costa Rica por un monto de ¢39.191.484.800 (¢60.000.000.000 al 31 de diciembre de 2021).
- (b). Inversiones en operaciones de reporto tripartito con pacto de reventa por un monto de ¢1.077.993.776 (¢3.842.071.300 al 31 de diciembre de 2021). Véase nota 11 (b).
- (c). Inversiones por un monto de ¢6.630.200 se encuentra en garantía de servicios públicos (¢288.799.545 al 31 de diciembre de 2021).

(d) Inversiones en instrumentos financieros derivados

A partir del 19 de junio de 2020, el Banco opera como intermediario autorizado por el Banco Central de Costa Rica en el mercado de derivados cambiarios, producto de lo cual ha negociado coberturas cambiarias (forwards de tipo de cambio) con varios clientes. Al 30 de setiembre de 2022, el valor nocional de los contratos de compra, dólares estadounidenses es de US\$0, el valor nocional de los contratos de venta asciende a US\$ 6.640.000 equivalentes a ¢4.201.260.800 (US\$21.120.000 equivalentes a ¢13.627.680.000 al 31 de diciembre de 2021) al tipo de cambio de referencia de cada periodo, según se muestra a continuación:

	<u>Al 30 de setiembre de</u> 2022	<u>Al 31 de diciembre de</u> 2021
Valor nocional contratos de compra, dólares estadounidenses	US\$ -	9.000.000
Valor nocional contratos de venta, dólares estadounidenses	6.640.000	12.120.000
	<u>US\$ 6.640.000</u>	<u>21.120.000</u>

(Continúa)

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

El valor razonable de los instrumentos financieros derivados registró una valoración positiva al 30 de setiembre de 2022 y negativa al 31 de diciembre de 2021, según se muestra a continuación:

	<u>Al 30 de setiembre de</u> <u>2022</u>	<u>Al 31 de diciembre de</u> <u>2021</u>
<u>Activo:</u>		
Compras a futuro de divisas, dólares estadounidenses	¢ -	16.881.004
Ventas a futuro de divisas, dólares estadounidenses	<u>327.732.771</u>	<u>7.798.228</u>
Total activo	<u>327.732.771</u>	<u>24.679.232</u>
<u>Pasivo:</u>		
Ventas a futuro de divisas, dólares estadounidenses	<u>-</u>	<u>28.769.120</u>
Total pasivo	<u>-</u>	<u>28.769.120</u>
Valoración neta	¢ <u><u>327.732.771</u></u>	<u><u>(4.089.888)</u></u>

Al 30 de setiembre, el efecto de la valoración de los instrumentos financieros derivados en los resultados se muestra a continuación:

	<u>Al 30 de setiembre de</u> <u>2022</u>	<u>Al 30 de setiembre de</u> <u>2021</u>
Ganancia en instrumentos financieros derivados	¢ 3.718.179.506	1.699.388.901
Pérdida por posición en instrumentos financieros derivados	<u>2.578.550.146</u>	<u>1.574.485.949</u>
Ganancia (pérdida) neta por posición en instrumentos financieros derivados	¢ <u><u>1.139.629.360</u></u>	<u><u>124.902.952</u></u>

(Continúa)

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

(7) Propiedad, mobiliario y equipo (neto)

Al 30 de setiembre de 2022 y al 31 de diciembre de 2021, la Propiedad, mobiliario y equipo en uso se detallan como sigue:

		Al 30 de setiembre de 2022							
		Terrenos	Terrenos revaluados	Edificios	Edificios revaluados	Mobiliario y equipo	Vehículos	Derecho de uso edificios	Total
<u>Costo:</u>									
Saldo al 31 de diciembre de 2021	¢	7.131.021.070	7.155.066.305	17.537.635.020	5.344.669.259	101.249.833.058	1.657.589.330	45.166.761.502	185.242.575.544
Incremento por variación de cuota		-	-	-	-	-	-	1.875.675.092	1.875.675.092
Adiciones		-	-	39.234.238	-	7.980.494.391	286.564.299	6.180.731.294	14.487.024.222
Retiros		-	-	(9.269.620)	-	(4.029.797.283)	(324.818.699)	(5.509.478.799)	(9.873.364.401)
Trasposos		-	-	-	-	(58.096.865)	-	-	(58.096.865)
Saldos al 30 de setiembre de 2022		7.131.021.070	7.155.066.305	17.567.599.638	5.344.669.259	105.142.433.301	1.619.334.930	47.713.689.089	191.673.813.592
<u>Depreciación acumulada y deterioro:</u>									
Saldo al 31 de diciembre de 2021		-	-	8.285.490.576	1.195.156.009	70.527.081.593	862.296.607	16.954.771.011	97.824.795.796
Gasto por depreciación		-	-	621.826.149	114.110.195	7.501.910.423	194.601.478	4.313.568.367	12.746.016.612
Retiros		-	-	(9.269.620)	-	(3.926.080.557)	(254.956.105)	(1.894.917.957)	(6.085.224.239)
Saldos al 30 de setiembre de 2022		-	-	8.898.047.105	1.309.266.204	74.102.911.459	801.941.980	19.373.421.421	104.485.588.169
Saldo neto	¢	7.131.021.070	7.155.066.305	8.669.552.533	4.035.403.055	31.039.521.842	817.392.950	28.340.267.668	87.188.225.423
		Al 31 de diciembre de 2021							
		Terrenos	Terrenos revaluados	Edificios	Edificios revaluados	Mobiliario y equipo	Vehículos	Derecho de uso edificios	Total
<u>Costo:</u>									
Saldo al 31 de diciembre de 2020	¢	7.131.021.070	7.155.066.305	17.497.847.132	5.344.669.259	70.520.668.109	1.915.195.313	49.478.368.456	159.042.835.644
Disminución por variación de cuota		-	-	-	-	-	-	1.997.979.524	(1.997.979.524)
Adiciones		-	-	46.896.088	-	4.416.593.446	132.248.248	187.271.954	4.783.009.736
Retiros		-	-	(7.108.200)	-	(1.456.404.962)	(389.854.231)	(2.500.899.384)	(4.354.266.777)
Reclasificación de otros activos		-	-	-	-	27.768.976.465	-	-	27.768.976.465
Saldos al 31 de diciembre de 2021		7.131.021.070	7.155.066.305	17.537.635.020	5.344.669.259	101.249.833.058	1.657.589.330	45.166.761.502	185.242.575.544
<u>Depreciación acumulada y deterioro:</u>									
Saldo al 31 de diciembre de 2020		-	-	7.464.945.023	1.090.941.495	49.727.180.744	790.654.669	11.317.937.242	70.391.659.173
Ajuste por cambio en la cuota		-	-	-	-	-	-	667.369.498	667.369.498
Gasto por depreciación		-	-	827.010.453	104.214.514	5.716.265.021	318.451.790	5.789.209.361	12.755.151.139
Retiros		-	-	(7.108.200)	-	(1.402.436.743)	(246.809.851)	(819.745.090)	(2.476.099.885)
Reclasificación de otros activos		-	-	-	-	16.486.072.571	-	-	16.486.072.571
Aumento de depreciación acumulada		-	-	643.300	-	-	-	-	643.300
Saldos al 31 de diciembre de 2021		-	-	8.285.490.576	1.195.156.009	70.527.081.593	862.296.607	16.954.771.011	97.824.795.796
Saldo neto	¢	7.131.021.070	7.155.066.305	9.252.144.444	4.149.513.250	30.722.751.465	795.292.723	28.211.990.491	87.417.779.748

(Continúa)

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

(8) Activos intangibles

Los activos intangibles se detallan como sigue:

				Al 30 de setiembre de 2022		
				Activos intangibles	Sistemas de cómputo	Total
<u>Costo:</u>						
Saldo al 31 de diciembre de 2021	¢	14.102.478.186		34.845.598.013		48.948.076.199
Adiciones		-		2.142.873.899		2.142.873.899
Retiros		-		(119.439)		(119.439)
Traslados		-		58.096.864		58.096.864
Saldo Al 30 de setiembre de 2022		14.102.478.186		37.046.449.337		51.148.927.523
<u>Amortización acumulada y deterioro:</u>						
Saldo al 31 de diciembre de 2021		8.182.528.987		26.976.785.815		35.159.314.802
Gasto por amortización		-		3.460.433.542		3.460.433.542
Saldo al 30 de setiembre de 2022		8.182.528.987		30.437.219.357		38.619.748.344
Saldo, neto 30 de setiembre 2022	¢	5.919.949.199		6.609.229.980		12.529.179.179
				Al 31 de diciembre de 2021		
				Activos intangibles	Sistemas de cómputo	Total
<u>Costo:</u>						
Saldo al 31 de diciembre de 2020	¢	14.102.478.186		30.076.323.577		44.178.801.763
Adiciones		-		4.777.908.996		4.777.908.996
Retiros		-		(8.634.560)		(8.634.560)
Saldo al 31 de diciembre de 2021		14.102.478.186		34.845.598.013		48.948.076.199
<u>Amortización acumulada y deterioro:</u>						
Saldo al 31 de diciembre de 2020		8.112.225.612		23.406.474.124		31.518.699.736
Gasto por amortización		29.459.050		3.578.440.234		3.607.899.284
Aumento de la amortización por deterioro		40.844.325		-		40.844.325
Retiros		-		(8.128.543)		(8.128.543)
Saldo al 31 de diciembre de 2021		8.182.528.987		26.976.785.815		35.159.314.802
Saldo, neto 31 de diciembre de 2021	¢	5.919.949.199		7.868.812.198		13.788.761.397

Durante el año 2021, se reconoce una pérdida por deterioro de ¢40.844.325, correspondiente al deterioro de la marca Servimás.

(Continúa)

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

(9) Otros activos

Al 30 de setiembre de 2022 y al 31 de diciembre de 2021, los otros activos se detallan como sigue:

	<u>Al 30 de setiembre de</u> 2022	<u>Al 31 de diciembre de</u> 2021
Gastos pagados por anticipado	¢ 6.405.818.805	5.167.556.642
Valor de origen de obras de arte	175.191.575	175.191.500
Costo de construcciones en proceso	2.276.281.746	1.485.840.534
Aplicaciones automatizadas en desarrollo	5.058.027.959	4.229.413.905
Otros bienes diversos	2.252.694.224	1.936.162.012
Operaciones pendientes de imputación	37.191.495.914	51.288.548.420
Otros activos restringidos (véase nota 3)	2.426.427.128	517.867.768
	<u>¢ 55.785.937.351</u>	<u>64.800.580.781</u>

(10) Obligaciones con el público

Al 30 de setiembre de 2022 y al 31 de diciembre de 2021, las obligaciones con el público por monto se detallan como sigue:

	<u>Al 30 de setiembre de</u> 2022	<u>Al 31 de diciembre de</u> 2021
<u>A la vista</u>		
Cuentas corrientes	¢ 1.387.781.389.928	1.363.076.083.151
Depósitos de ahorro a la vista	1.107.370.726.384	1.072.591.824.692
Giros y transferencias por pagar	8.824.811.766	9.223.182.878
Cobros anticipados a clientes por tarjetas de crédito	6.532.940.210	5.768.532.727
Cheques de gerencia	4.396.145.160	1.838.659.391
Captaciones a plazo vencidas	1.872.859.829	1.075.684.361
Acreedores por documentos de cobro inmediato	2.368.146.185	853.508.124
Establecimientos acreedores por tarjetas de crédito	18.941.595.678	33.853.597.138
Obligaciones por comisiones de confianza	1.120.289.222	960.847.721
Subtotal	<u>2.539.208.904.362</u>	<u>2.489.241.920.183</u>
<u>A plazo</u>		
Captaciones a plazo con el público	1.218.699.849.215	1.034.578.317.865
Captaciones a plazo con partes relacionadas	256.221.142.081	279.670.523.275
Subtotal	<u>1.474.920.991.296</u>	<u>1.314.248.841.140</u>
Obligaciones por reporto, pacto de reporto tripartito y préstamo de valores (ver nota 11)	633.200.442	3.196.403.478
Intereses por pagar	15.081.276.605	15.109.460.631
Total	<u>¢ 4.029.844.372.705</u>	<u>3.821.796.625.432</u>

(Continúa)

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

(11) Contratos de reporto tripartito y de reventa

(a) Reportos tripartitos

Las subsidiarias participan en contratos en los cuales se comprometen a comprar los instrumentos financieros en fechas futuras a un precio y rendimiento, previamente acordado.

Al 30 de setiembre de 2022 y al 31 de diciembre de 2021 las subsidiarias poseen contratos de reportos tripartitos según se detalla a continuación:

Al 30 de setiembre de 2022				
	Valor razonable del activo	Saldo del pasivo	Fecha de vencimiento	Precio de reporto tripartito
Gobierno Central	₡ 714.057.632	633.200.442	Del 25 al 26 oct 2022	637.176.110
Al 31 de diciembre de 2021				
	Valor razonable del activo	Saldo del pasivo	Fecha de vencimiento	Precio de reporto tripartito
Gobierno Central	₡ 3.835.847.913	3.196.403.478	Del 28 ene al 18 feb 2022	3.206.677.272

(b) Reventas

Al 30 de setiembre de 2022 y al 31 de diciembre de 2021 las subsidiarias compran instrumentos financieros, mediante contratos en los cuales se comprometen a vender los instrumentos financieros en fechas futuras a un precio y rendimiento, previamente acordado según se detalla:

Al 30 de setiembre de 2022				
	Saldo del activo	Valor razonable de la garantía	Fecha de reventa	Precio de reventa
Gobierno Central	₡ 1.077.993.776	1.283.648.611	Del 5 al 11 oct 2022	1.082.278.614
Al 31 de diciembre de 2021				
	Saldo del activo	Valor razonable de la garantía	Fecha de reventa	Precio de reventa
Gobierno Central	₡ 3.842.071.300	4.930.065.161	Del 7 ene al 18 feb 2022	3.850.558.506

(Continúa)

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

(12) Obligaciones con entidades

Al 30 de setiembre de 2022 y al 31 de diciembre de 2021, las obligaciones con entidades financieras se detallan como sigue:

	<u>Al 30 de setiembre de</u> 2022	<u>Al 31 de diciembre de</u> 2021
Operaciones diferidas de liquidez	¢ 110.000.000.000	2.000.275.000
Cheques al cobro	2.146.583.406	330.015.712
Sobregiros cuentas a la vista	387.600.848	4.081.779.824
Entidades financieras del exterior (a)	155.900.787.506	96.787.500.000
Organismos internacionales (b)	41.000.659.422	57.049.824.847
Entidades financieras del país (c)	8.096.567.857	12.970.761.460
Obligaciones por arrendamientos (d)	30.111.369.405	31.183.383.301
Obligaciones cartas de crédito	1.722.980.699	1.235.738.439
Cargos financieros por pagar	1.178.218.658	638.027.197
	<u>350.544.767.801</u>	<u>206.277.305.780</u>
(Gastos diferidos por cartera de crédito propia)	(2.071.408.749)	(2.279.483.975)
	<u>¢ 348.473.359.052</u>	<u>203.997.821.805</u>

(Continúa)

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

El vencimiento de las obligaciones con entidades financieras se detalla como sigue:

Al 30 de setiembre de 2022					
	Entidades financieras del exterior	Entidades financieras del país	Organismos internacionales	Otras obligaciones con entidades financieras	Total
Menos de un año	¢ 60.992.787.506	121.004.950	1.150.400.323	118.937.240.783	181.201.433.562
De uno a tres años	-	154.135.297	13.875.438.039	14.086.258.906	28.115.832.242
De tres a cinco años	-	267.797.196	25.974.821.060	5.519.391.715	31.762.009.971
Más de cinco años	94.908.000.000	7.553.630.414	-	4.932.452.863	107.394.083.277
Total	¢ <u>155.900.787.506</u>	<u>8.096.567.857</u>	<u>41.000.659.422</u>	<u>143.475.344.267</u>	<u>348.473.359.052</u>
Al 31 de diciembre de 2021					
	Entidades financieras del exterior	Entidades financieras del país	Organismos internacionales	Otras obligaciones con entidades financieras	Total
Menos de un año	¢ -	1.499.756.686	2.419.687.501	12.930.198.943	16.849.643.130
De uno a tres años	-	1.735.984.421	21.518.624.184	10.495.459.068	33.750.067.673
De tres a cinco años	-	1.329.037.192	33.111.513.162	7.580.914.431	42.021.464.785
Más de cinco años	96.787.500.000	8.405.983.161	-	6.183.163.056	111.376.646.217
Total	¢ <u>96.787.500.000</u>	<u>12.970.761.460</u>	<u>57.049.824.847</u>	<u>37.189.735.498</u>	<u>203.997.821.805</u>

(Continúa)

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

(a) Obligaciones con entidades financieras del exterior

Al 30 de setiembre de 2022 y al 31 de diciembre de 2021 incluye la titularización de Derechos Diversificados de Pago mediante la Serie I-2020, constituida como Vehículo de Propósito Especial (VPE), el cual fue organizado bajo las leyes de las Islas Cayman para: (i) obtener financiamiento mediante contratos de crédito y/o emisión de títulos valores; (ii) utilizar los recursos obtenidos mediante dicho financiamiento para cancelar al Banco el precio pactado por la compra de todos los derechos derivados de órdenes de pago emitidas por bancos corresponsales (Derechos Diversificados de Pago); y (iii) hacer los pagos correspondientes a principal, intereses y demás obligaciones derivadas de dicho financiamiento. El VPE no tiene activos o contingencias relevantes distintos a los derivados de la precitada titularización; el Banco no tiene el control, no es accionista, dueño o beneficiario de los resultados de las operaciones del VPE. El cumplimiento de las obligaciones resultantes de los financiamientos antedichos se realiza a Bank of New York Mellon.

Al 30 de setiembre de 2022, el Banco mantiene depositado en una cuenta restringida con Bank of New York Mellon Corporation, un monto equivalente a ¢878.355.957 (¢915.172.870 al 31 de diciembre de 2021) correspondiente al pago trimestral anticipado del principal y los intereses de la obligación generada por la titularización.

El detalle de titularización de derechos diversificados de pago es como sigue:

	Fecha de emisión	Fecha de vencimiento	Tasa de interés (p.a)	Moneda	Saldo en moneda local al 30 de setiembre de 2022	Saldo en moneda local al 31 de diciembre de 2021
Serie 2020-1 (*)	30/12/2020	15/11/2028	3,70%	US\$	94.908.000.000	96.787.500.000

(*) 4 años de gracia, a partir del 2024 la amortización es trimestral

(Continúa)

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 30 de setiembre de 2022 y al 31 de diciembre 2021, el movimiento del pasivo por obligaciones con entidades financieras del exterior es el siguiente:

	<u>Al 30 de setiembre de</u> <u>2022</u>	<u>Al 31 de diciembre de</u> <u>2021</u>
Saldo al inicio del período	¢ 96.787.500.000	145.381.318.520
Cambios por flujos de efectivo de financiamiento		
Nuevas obligaciones	63.954.468.653	-
Pagos de pasivos por obligaciones	-	(53.154.121.851)
Total de cambio por flujos de efectivo de financiamiento	160.741.968.653	92.227.196.669
Otros cambios		
Diferencial cambiario	(4.841.181.147)	4.560.303.331
Saldo al final del período	¢ <u>155.900.787.506</u>	<u>96.787.500.000</u>

(b) Obligaciones con organismos internacionales

Al 30 de setiembre de 2022 y al 31 de diciembre de 2021, el movimiento del pasivo por obligaciones con organismos internacionales es el siguiente:

	<u>Al 30 de setiembre de</u> <u>2022</u>	<u>Al 31 de diciembre de</u> <u>2021</u>
Saldo al inicio del período	¢ 57.049.824.847	88.872.117.419
Cambios por flujos de efectivo de financiamiento		
Pagos de pasivos por obligaciones	(15.829.152.750)	(34.764.483.115)
Total de cambio por flujos de efectivo de financiamiento	41.220.672.097	54.107.634.304
Otros cambios		
Diferencial cambiario	(220.012.675)	2.942.190.543
Saldo al final del período	¢ <u>41.000.659.422</u>	<u>57.049.824.847</u>

(Continúa)

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

(c) Obligaciones con entidades financieras del país

Al 30 de setiembre de 2022 y al 31 de diciembre 2021, el movimiento del pasivo por obligaciones con entidades financieras del país es el siguiente:

	<u>Al 30 de setiembre de 2022</u>	<u>Al 31 de diciembre de 2021</u>
Saldo al inicio del período	¢ 12.970.761.460	15.693.178.578
Cambios por flujos de efectivo de financiamiento		
Nuevas obligaciones	280.643.867	179.146.940
Pagos de pasivos por obligaciones	<u>(5.151.265.681)</u>	<u>(3.126.230.782)</u>
Total de cambio por flujos de efectivo de financiamiento	8.100.139.646	12.746.094.736
Otros cambios		
Diferencial cambiario	<u>(3.571.789)</u>	<u>224.666.724</u>
Saldo al final del período	¢ <u><u>8.096.567.857</u></u>	<u><u>12.970.761.460</u></u>

(d) Obligaciones por arrendamientos

Al 30 de setiembre de 2022 y al 31 diciembre 2021, las obligaciones por arrendamientos financieros de la Corporación, se detallan a continuación:

	<u>Al 30 de setiembre de 2022</u>	<u>Al 31 de diciembre de 2021</u>
Arrendamientos en dólares estadounidenses	¢ 29.615.019.184	30.687.340.555
Arrendamientos en colones costarricenses	496.350.221	496.042.746
	¢ <u><u>30.111.369.405</u></u>	<u><u>31.183.383.301</u></u>

Al 30 de setiembre de 2022 y al 31 de diciembre de 2021, las obligaciones por arrendamientos devengan intereses en colones costarricenses que oscilan entre 3,96% y 7,99% anual en tanto que las tasas de interés en dólares estadounidenses son únicas del 5,22% anual. Al 30 de setiembre de 2022, las obligaciones registran vencimientos entre enero 2023 y diciembre 2034 (entre marzo del 2022 y diciembre 2033, al 31 de diciembre de 2021).

Al 30 de setiembre de 2022 la compañía registro un gasto por intereses por obligaciones por arrendamientos por la suma de ¢1.224.169.377 (¢1.305.454.641 al 30 de setiembre de 2021).

(Continúa)

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 30 de setiembre de 2022 y al 31 de diciembre de 2021, el siguiente es el detalle del vencimiento de los flujos de efectivo contractuales descontados, relacionados con los pasivos por arrendamientos:

	<u>Al 30 de setiembre de</u> 2022	<u>Al 31 de diciembre de</u> 2021
Menos de un año	¢ 5.573.265.921	5.282.195.053
De uno a tres años	14.086.258.906	10.513.563.207
De tres a cinco años	5.519.391.715	7.584.602.981
Más de cinco años	4.932.452.863	7.803.022.060
Total	¢ <u>30.111.369.405</u>	<u>31.183.383.301</u>

Al 30 de setiembre de 2022 y al 31 diciembre de 2021, el movimiento del pasivo por arrendamiento es el siguiente:

	<u>Al 30 de setiembre de</u> 2022	<u>Al 31 de diciembre de</u> 2021
Saldo al inicio del año	¢ 31.183.383.301	40.089.877.335
Nuevos arrendamientos	5.770.363.013	602.767.414
Cancelación de arrendamientos	(4.435.858.387)	(1.745.817.676)
Pagos realizados	(4.056.252.389)	(5.309.902.505)
Variación cuota de contrato	2.284.165.829	(3.877.050.593)
Diferencial cambiario	(634.431.962)	1.423.509.326
Saldo final del período	¢ <u>30.111.369.405</u>	<u>31.183.383.301</u>

Al 30 de setiembre de 2022, la Corporación 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 ¢663.159.016 (¢690.185.374 al 30 de setiembre de 2021).

(Continúa)

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

(13) Impuesto sobre la renta

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

		<u>Al 30 de setiembre de</u> 2022	<u>Al 30 de setiembre de</u> 2021
<i>Impuesto sobre la renta corriente:</i>			
Impuesto sobre la renta corriente	¢	37.282.318.693	26.937.324.831
Disminucion Impuesto sobre la renta corriente		(447.010.698)	-
Liberación de provisión		(526.675.271)	(1.520.444.091)
Ajuste impuesto de renta periodos anteriores		(8.988.050)	(103.728.226)
		<u>36.299.644.674</u>	<u>25.313.152.514</u>
<i>Impuesto sobre la renta diferido:</i>			
Gasto por impuesto sobre la renta diferido		6.743.868.098	5.413.432.593
Ingreso por impuesto sobre la renta diferido		(4.971.885.021)	(9.285.720.173)
		<u>1.771.983.077</u>	<u>(3.872.287.580)</u>
Total impuesto sobre la renta	¢	<u>38.071.627.751</u>	<u>21.440.864.934</u>

De acuerdo con la Ley del Impuesto sobre la Renta, las subsidiarias deben presentar sus declaraciones anuales de impuesto sobre la renta al periodo fiscal que finaliza el 31 de diciembre de cada año.

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

	<u>Al 30 de setiembre de 2022</u>		<u>Al 30 de setiembre de 2021</u>	
	Tasa	Importe	Tasa	Importe
Impuesto sobre la renta esperado	30,00%	¢ 34.479.275.429	30,00%	23.029.095.676
Mas:				
Gastos no deducibles	14,40%	16.555.664.515	15,86%	12.177.642.196
Ajustes de períodos anteriores		-	0,14%	103.728.226
Menos:				
Liberación de provisión	-0,46%	(526.675.271)	-1,98%	(1.520.444.091)
Ajustes de períodos anteriores	-0,01%	(8.988.050)	0,00%	-
Incentivos fiscales	-0,11%	(127.483.231)	0,00%	-
Ingresos no gravables	-10,70%	(12.300.165.641)	-16,09%	(12.349.157.073)
Impuesto sobre la renta	33,13%	<u>¢ 38.071.627.751</u>	27,93%	<u>21.440.864.934</u>

(Continúa)

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

El impuesto de renta diferido se origina de las diferencias temporales de los siguientes rubros de los estados financieros que se muestran a continuación:

	Al 30 de setiembre de 2022		
	Activo	Pasivo	Neto
Programas de lealtad	¢ 2.693.935.954	-	2.693.935.954
Arrendamientos operativos en función financiera	-	1.050.559.127	(1.050.559.127)
Provisiones	1.443.253.513	-	1.443.253.513
Estimaciones de cartera de crédito	142.596.534	-	142.596.534
Estimación de cuentas por cobrar	63.766.209	-	63.766.209
Deterioro de Inversiones al costo amortizado	5.602	-	5.602
Revaluación de propiedades	-	1.897.009.940	(1.897.009.940)
Ganancias o pérdidas no realizadas por inversiones	10.002.781.126	520.332.136	9.482.448.990
Estimación intereses por cobrar más de 180 días	729.014.549	-	729.014.549
Intereses por cobrar de tarjetas de crédito	-	615.056.277	(615.056.277)
Costos de originación	-	118.575.794	(118.575.794)
Activos y obligaciones por derecho de uso, edificios	9.041.092.289	8.502.080.301	539.011.988
Arrendamientos financieros, vehículos	164.071.856	160.927.621	3.144.235
Cuentas por pagar	22.777.920	-	22.777.920
	¢ <u>24.303.295.552</u>	<u>12.864.541.196</u>	<u>11.438.754.356</u>

(Continúa)

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

	Al 31 de diciembre de 2021		
	Activo	Pasivo	Neto
Programas de lealtad	¢ 2.976.479.535	323.793.634	2.652.685.901
Arrendamientos operativos en función financiera	-	1.370.324.869	(1.370.324.869)
Provisiones	955.189.627	-	955.189.627
Estimaciones de cartera de crédito	125.147.329	-	125.147.329
Estimación de cuentas por cobrar	178.928.281	-	178.928.281
Deterioro de Inversiones al costo amortizado	480.765	-	480.765
Revaluación de propiedades	-	1.897.009.940	(1.897.009.940)
Ganancias o pérdidas no realizadas por inversiones	538.739.248	4.362.553.240	(3.823.813.992)
Estimación intereses por cobrar más de 180 días	1.392.537.300	-	1.392.537.300
Intereses por cobrar de tarjetas de crédito	-	506.925.260	(506.925.260)
Costos de originación	-	160.109.442	(160.109.442)
Activos y obligaciones por derecho de uso, edificios	9.897.641.101	8.463.597.146	1.434.043.955
Arrendamientos financieros, vehículos	156.744.061	136.061.780	20.682.281
Cuentas por pagar	5.998.438	-	5.998.438
	¢ <u>16.227.885.685</u>	<u>17.220.375.311</u>	<u>(992.489.626)</u>

Al 31 de diciembre de 2021, dentro del impuesto de renta diferido e impuesto de renta por cobrar, se incluyen ¢20.714.932 del impuesto al valor agregado por cobrar de una de las subsidiarias.

(Continúa)

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Los pasivos por impuesto diferido representan una diferencia temporal gravable y los activos diferidos por impuesto representan una diferencia temporal deducible. El movimiento de las diferencias temporales es como sigue:

	Al 30 de setiembre de 2022			
	31 de diciembre de 2021	Incluido en el estado de resultados	Incluido en el patrimonio	30 de setiembre de 2022
Programas de lealtad	¢ 2.652.685.901	41.250.053	-	2.693.935.954
Arrendamientos operativos en función financiera	(1.370.324.869)	319.765.742	-	(1.050.559.127)
Provisiones	955.189.627	488.063.886	-	1.443.253.513
Estimaciones de cartera de crédito	125.147.329	17.449.205	-	142.596.534
Estimación de cuentas por cobrar	178.928.281	(115.162.072)	-	63.766.209
Deterioro de Inversiones al costo amortizado	480.765	(475.163)	-	5.602
Revaluación de propiedades	(1.897.009.940)	-	-	(1.897.009.940)
Ganancias o pérdidas no realizadas por inversiones	(3.823.813.992)	375.141.034	12.931.121.948	9.482.448.990
Deterioro de Inversiones valor razonable	-	(1.272.105.105)	1.272.105.105	-
Estimación intereses por cobrar más de 180 días	1.392.537.300	(663.522.751)	-	729.014.549
Intereses por cobrar de tarjetas de crédito	(506.925.260)	(108.131.017)	-	(615.056.277)
Costos de originación	(160.109.442)	41.533.648	-	(118.575.794)
Activos y obligaciones por derecho de uso, edificios	1.434.043.955	(895.031.967)	-	539.011.988
Arrendamientos financieros, vehículos	20.682.281	(17.538.046)	-	3.144.235
Cuentas por pagar	5.998.438	16.779.482	-	22.777.920
	¢ (992.489.626)	(1.771.983.071)	14.203.227.053	11.438.754.356

(Continúa)

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

	Al 31 de diciembre de 2021			
	31 de diciembre de 2020	Incluido en el estado de resultados	Incluido en el patrimonio	31 de diciembre de 2021
Programas de lealtad	¢ 2.405.892.578	246.793.323	-	2.652.685.901
Arrendamientos operativos en función financiera	(2.470.411.878)	1.100.087.009		(1.370.324.869)
Provisiones	741.210.137	213.979.490	-	955.189.627
Estimaciones de cartera de crédito	144.892.545	(19.745.216)	-	125.147.329
Estimación de cuentas por cobrar	6.477.977	172.450.304	-	178.928.281
Deterioro de Inversiones al costo amortizado	5.690.987	(5.210.222)	-	480.765
Revaluación de propiedades	(2.387.225.195)	490.215.255	-	(1.897.009.940)
Ganancias o pérdidas no realizadas por inversiones	125.324.078	(198.538.807)	(3.750.599.263)	(3.823.813.992)
Deterioro de Inversiones valor razonable	-	662.392.854	(662.392.854)	-
Estimación intereses por cobrar más de 180 días	-	1.392.537.300	-	1.392.537.300
Intereses por cobrar de tarjetas de crédito	(1.490.582.056)	983.656.796	-	(506.925.260)
Costos de originación	(353.815.610)	193.706.168	-	(160.109.442)
Activos y obligaciones por derecho de uso, edificios	2.087.806.362	(653.762.407)	-	1.434.043.955
Arrendamientos financieros, vehículos	206.024.014	(185.341.733)	-	20.682.281
Cuentas por pagar	-	5.998.436	-	5.998.438
	¢ <u>(978.716.061)</u>	<u>4.399.218.550</u>	<u>(4.412.992.117)</u>	<u>(992.489.626)</u>

(Continúa)

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

(14) Otras cuentas por pagar diversas

Al 30 de setiembre de 2022 y al 31 de diciembre de 2021, las otras cuentas por pagar diversas se detallan como sigue:

	<u>Al 30 de setiembre de</u>	<u>Al 31 de diciembre de</u>
	2022	2021
Comisiones por pagar	30.388.531.880	24.191.833.136
Impuestos por pagar por cuenta de la entidad	17.687.382.799	12.886.439.227
Proveedores por pagar	12.006.452.808	6.601.354.030
Participación CONAPE	5.575.700.537	4.173.130.220
Aguinaldo acumulado por pagar	5.371.091.167	480.293.650
Transacciones de cámara por aplicar	4.676.183.194	20.992.916.012
Cuotas de seguros sobre créditos	3.153.613.184	1.138.967.374
Franquicias internacionales tarjeta	2.912.887.857	2.785.529.925
Impuestos retenidos por pagar	2.631.865.995	3.718.737.330
Vacaciones acumuladas por pagar	2.267.303.327	2.130.162.597
Aportaciones patronales por pagar	1.738.320.658	1.570.271.076
Acreedores varios	820.335.077	5.659.331.475
Aportaciones laborales retenidas por pagar	726.892.544	689.252.061
Impuesto valor agregado (proporcionalidad)	528.131.713	866.112.772
Facturación incoming local	463.398.239	3.602.841.526
Partes relacionadas(ver nota 4)	59.962.501	3.255.480.569
Retenciones por orden judicial	36.702.426	26.745.130
Depósitos en tránsito por aplicar	30.530.694	630.814.337
Transferencia SINPE y débitos	21.578.048	242.448.340
Obligaciones con tarjetahabientes	-	82.539.611
Aportes al presupuesto de las Superintendencias	-	26.769.775
Valuación en instrumentos derivados	-	28.769.120
	<u>91.096.864.648</u>	<u>95.780.739.293</u>

(Continúa)

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

(15) Patrimonio

(a) Capital social

Al 30 de setiembre de 2022, el capital social está representado por 2.808.857.699 (2.667.701.599 al 31 de diciembre de 2021) acciones comunes y nominativas con valor nominal de ¢100 cada una, para un total de 280.885.769.900 (¢266.770.159.900 al 31 de diciembre de 2021).

En Asamblea extraordinaria de Accionistas celebrada el 18 de abril de 2022, se acordó aumentar el capital social en la suma de ¢14.115.610.000, mediante capitalización de utilidades retenidas, el cual fue autorizado por el Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero en sesión CNS-1737 del 13 de junio del 2022, y quedó inscrito en el Registro Nacional en el mes de julio de 2022, de tal forma que el capital quedó establecido en la suma de ¢280.885.769.900.

(b) Aportes patrimoniales no capitalizados

Al 30 de setiembre de 2022 y al 31 de diciembre de 2021, los aportes patrimoniales no capitalizados ascienden a ¢19.455.674.193.

(c) Dividendos en efectivo

En Asamblea Ordinaria de Accionistas celebrada el 01 de junio de 2022, se acordó distribuir un dividendo en efectivo por la suma de ¢17.388.750.000, mediante resultados acumulados de ejercicios anteriores.

En Asamblea Ordinaria de Accionistas celebrada el 21 de abril de 2022, se acordó distribuir un dividendo en efectivo por la suma de ¢40.008.000.000, mediante resultados acumulados de ejercicios anteriores.

En Asamblea Ordinaria de Accionistas celebrada el 24 de febrero de 2022, se acordó distribuir un dividendo en efectivo por la suma de ¢6.449.100.000, mediante resultados acumulados de ejercicios anteriores.

En Asamblea Ordinaria de Accionistas celebrada el 22 de setiembre de 2021, se acordó distribuir un dividendo en efectivo por la suma de ¢3.143.950.000, mediante resultados acumulados de ejercicios anteriores.

En Asamblea Ordinaria de Accionistas celebrada el 18 de junio de 2021, se acordó distribuir un dividendo en efectivo por la suma de ¢17.107.750.000, mediante resultados acumulados de ejercicios anteriores.

(Continúa)

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

En Asamblea Ordinaria de Accionistas celebrada el 19 de marzo de 2021, se acordó distribuir un dividendo en efectivo por la suma de ¢16.889.125.000, mediante resultados acumulados de ejercicios anteriores.

(d) Ajuste por valuación de inversiones a valor razonable con cambios en otro resultado integral

Corresponde a las ganancias (pérdidas) netas obtenidas por variaciones en el valor razonable de las inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral de sus subsidiarias.

(16) Ingresos por cartera de crédito

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

	2022	2021
Ingresos financieros por créditos vigentes	¢ 208.099.090.350	169.052.265.149
Ingresos financieros por créditos vencidos y en cobro judicial	41.778.324.827	50.603.293.766
	¢ <u>249.877.415.177</u>	<u>219.655.558.915</u>

(Continúa)

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

(17) Ingresos y gastos financieros por diferencias de cambio

Por el período terminado el 30 de setiembre, los ingresos y gastos financieros por diferencias de cambio se detallan a continuación:

	2022	2021
<u>Ingresos</u>		
Por otras cuentas por pagar y provisiones	¢ 518.126.560.639	305.494.394
Por obligaciones con el público	232.936.256.246	5.757.328.587
Por créditos vigentes	144.505.376.989	41.866.730.895
Por cuentas y comisiones por cobrar	64.089.366.207	10.287.875.074
Por disponibilidades	47.076.704.574	12.877.352.687
Por inversiones en instrumentos financieros	30.165.735.069	9.328.051.317
Por otras obligaciones financieras	15.409.459.117	941.091.506
Por créditos vencidos y en cobro judicial	13.922.094.988	1.638.709.852
Total de ingresos	1.066.231.553.829	83.002.634.312
<u>Gastos</u>		
Por otras cuentas por pagar y provisiones	517.059.630.305	921.650.455
Por obligaciones con el público	178.284.541.273	48.980.619.000
Por créditos vigentes	176.951.141.144	3.655.040.030
Por cuentas y comisiones por cobrar	64.497.456.716	9.971.033.155
Por disponibilidades	63.933.740.635	3.313.802.483
Por inversiones en instrumentos financieros	41.802.783.897	1.744.981.300
Por créditos vencidos y en cobro judicial	24.530.765.614	2.093.459.416
Por otras obligaciones financieras	9.998.292.490	4.477.376.852
Total de gastos	1.077.058.352.074	75.157.962.691
Total (gasto) ingreso por diferencial cambiario, neto	¢ (10.826.798.245)	7.844.671.621

(18) Gastos financieros por obligaciones con el público

Por el período terminado el 30 de setiembre, los gastos por obligaciones con el público se detallan a continuación:

	2022	2021
Gastos por captaciones a plazo	¢ 44.706.742.603	46.317.835.903
Gastos por captaciones a la vista	8.716.177.027	8.893.033.156
Gastos por reporto tripartito y préstamos valores	18.337.256	50.814.820
	¢ 53.441.256.886	55.261.683.879

(Continúa)

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

(19) Gastos por obligaciones con entidades financieras

Por el período terminado el 30 de setiembre, los gastos por obligaciones con entidades financieras se detallan a continuación:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Gastos por obligaciones a plazo con entidades financieras	¢ 7.157.109.045	5.868.241.094
Gastos por obligaciones con entidades no financieras	<u>1.671.982.653</u>	<u>1.908.434.936</u>
	<u>¢ 8.829.091.698</u>	<u>7.776.676.030</u>

(20) Ingresos por comisiones por servicios

Por el período terminado el 30 de setiembre, los ingresos por comisiones por servicios se detallan a continuación:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Por tarjetas de crédito	¢ 116.896.907.598	88.807.322.661
Por tarjeta débito	24.986.568.244	18.924.606.016
Por giros y transferencias	14.239.305.820	10.630.590.780
Por Otros ingresos operativos	8.004.206.631	4.160.600.703
Comisiones por colocación de seguros	6.578.173.184	5.651.630.541
Por administración de fondos	4.950.878.413	4.360.920.165
Por otras comisiones de confianza	4.860.348.647	4.140.695.030
Sobre cuentas corrientes	3.443.366.361	5.225.221.447
Por cobranzas	1.700.003.637	1.357.529.760
Cajeros automáticos	1.486.904.674	1.200.024.133
Otras comisiones	1.374.692.092	1.638.290.432
Por contratos por servicios administrativos	1.267.780.726	1.374.939.727
Comisiones por servicios blindados	1.026.778.762	1.068.640.995
Comisiones por operaciones bursátiles (Terceros en Mercado Local)	993.361.867	1.468.810.404
Por operaciones con partes relacionadas(ver nota 4)	657.203.899	2.307.953.544
Por fideicomisos	267.079.212	211.681.872
Por administración de carteras	226.953.828	189.771.468
Por custodias diversas	34.609.488	33.841.760
Comisiones por adelanto de salario	23.906.957	31.376.733
Por comercio exterior	2.993.868	1.813.984
Por servicios de custodia de valores autorizado	2.271.804	2.979.786
Comisiones por operaciones bursátiles (Suscripción de Emisiones)	<u>1.600.000</u>	<u>-</u>
	<u>¢ 193.025.895.712</u>	<u>152.789.241.941</u>

(Continúa)

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

(21) Otros ingresos operativos

Por el período terminado el 30 de setiembre, los otros ingresos operativos se detallan como sigue:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Diferencias de cambio por otros activos	¢ 30.961.899.364	612.059.856
Ingreso varios por comisiones de afiliados	22.992.367.966	13.748.748.050
Ingresos por servicios agregados	6.588.335.446	5.441.593.913
Ingresos operativos varios	4.917.831.883	2.826.900.074
Servicios varios por tarjetas de crédito	3.983.110.642	2.361.678.462
Ingresos por planes automáticos, SOS, y procesamiento de tarjetas	1.170.616.455	1.146.417.094
Ingresos por disminución de provisiones	464.481.865	-
Ingresos coemisores	373.647.116	511.240.893
Ingreso por dispositivos GPS	349.244.018	381.854.280
Ingresos por recuperación de gastos	197.048.573	119.605.922
	¢ <u>71.998.583.328</u>	<u>27.150.098.544</u>

(22) Gastos por comisiones por servicios

Por el período terminado el 30 de setiembre, los gastos por comisiones por servicios se detallan a continuación:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Comisiones por otros servicios	¢ 67.600.027.579	6.454.199.084
Comisiones de intercambio	33.346.881.037	66.831.151.945
Comisiones del sistema centralizado de recaudación	601.054.509	480.213.392
Instrumentos financieros	454.541.662	367.025.150
Comisiones por giros y transferencias	435.483.138	447.202.005
Comisiones por corresponsalía	258.724.461	212.066.425
Comisiones por servicios de las bolsas de valores	46.022.713	50.163.195
Comisiones por servicios bursátiles	13.891.655	1.904.194
Pago electrónico	11.411.228	11.251.943
Comisiones por operaciones con partes(ver nota 4) relacionadas	509.975	12.820.115
Comisiones por cobros	-	144.240.266
	¢ <u>102.768.547.957</u>	<u>75.012.237.714</u>

(Continúa)

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

(23) Gastos de personal

Por el período terminado el 30 de setiembre, los gastos de personal se detallan como sigue:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Sueldos	¢ 56.109.560.230	51.859.405.836
Cargas sociales patronales	12.738.128.372	12.041.098.919
Decimotercer sueldo	4.827.163.390	4.562.390.549
Fondos de capitalización laboral	2.053.720.394	1.909.331.883
Seguros del personal	1.523.605.398	1.416.363.292
Preaviso y cesantía	906.624.075	1.372.785.886
Tiempo extraordinario	751.008.598	592.940.370
Remuneraciones a directores y fiscales	724.148.004	406.704.544
Otros gastos de personal	641.269.445	495.170.919
Aporte auxilio de cesantía	456.803.428	696.992.488
Vacaciones	392.321.402	787.974.014
Capacitación	263.757.487	99.229.643
Viáticos	249.452.567	273.560.469
Refrigerios	208.867.695	103.711.705
Vestimenta	51.609.900	23.098.295
	¢ <u>81.898.040.385</u>	<u>76.640.758.812</u>

(24) Otros gastos de administración

Por el período terminado el 30 de setiembre, los otros gastos de administración se detallan como sigue:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Gastos generales	¢ 37.949.028.984	29.621.547.118
Gastos por servicios externos	20.232.538.380	16.548.657.620
Gastos de infraestructura	19.458.152.833	18.854.902.885
Gastos de movilidad y comunicaciones	4.777.000.103	4.335.922.229
	¢ <u>82.416.720.300</u>	<u>69.361.029.852</u>

(Continúa)

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

(25) Cuentas contingentes

La Corporación mantiene compromisos y contingencias fuera del estado de situación financiera, que resultan del curso normal de sus operaciones y los cuales involucran elementos de riesgo crediticio y de liquidez.

Al 30 de setiembre de 2022 y al 31 de diciembre 2021, la Corporación mantiene compromisos como sigue:

	<u>Al 30 de setiembre de</u> 2022	<u>Al 31 de diciembre de</u> 2021
Líneas de crédito de utilización automática	¢ 1.948.366.915.136	1.606.664.287.357
Garantías de participación y cumplimiento otorgadas	105.164.321.152	104.047.303.648
Créditos pendientes de desembolsar	17.449.845.623	15.818.858.580
Cartas de crédito emitidas	12.647.464.256	24.836.045.222
Compras a futuro Forwards	4.201.260.800	13.627.680.000
	¢ <u>2.087.829.806.967</u>	<u>1.764.994.174.807</u>

(26) Activos de los fideicomisos

Algunas subsidiarias proveen servicios de Fideicomiso, donde se administran activos de acuerdo con las instrucciones de los clientes. Estas subsidiarias reciben una comisión por proveer estos servicios. Los activos y pasivos no se reconocen en los estados financieros individuales. Las Subsidiarias no están expuestas a ningún riesgo crediticio, ni garantizan ninguno de los activos.

Al 30 de setiembre de 2022 y al 31 de diciembre 2021, el detalle de los activos en los cuales se encuentran invertidos los capitales fideicometidos es el siguiente:

	<u>Al 30 de setiembre de</u> 2022	<u>Al 31 de diciembre de</u> 2021
Efectivo	¢ 12.501.387.790	4.740.757.419
Inversiones	29.217.982.310	26.082.338.717
Cartera de créditos	368.560.077	871.589.015
Cuentas y comisiones por cobrar	787.100.036	1.000.811.709
Otros activos	5.669.302.932	5.676.527.194
	¢ <u>48.544.333.145</u>	<u>38.372.024.054</u>

(Continúa)

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

(27) Otras cuentas de orden

Al 30 de setiembre de 2022 y al 31 de diciembre 2021, las otras cuentas de orden se detallan como sigue:

	<u>Al 30 de setiembre de</u>	<u>Al 31 de diciembre de</u>
	2022	2021
Documentos de respaldos	¢ 13.413.237.592.903	12.227.627.592.151
Valores recibidos en garantía	6.848.855.535.232	5.825.650.519.612
Valores negociables en custodia	2.860.726.567.702	3.000.296.278.527
Fondos de pensiones	1.267.291.763.360	1.355.930.168.853
Líneas de crédito pendientes de utilizar	681.488.931.586	638.374.422.467
Cuentas castigadas	592.440.294.482	560.394.852.498
Fondos de inversión	188.669.274.945	204.159.573.955
Bienes y valores de terceros	209.810.135.163	137.339.933.253
Productos en suspenso	20.851.927.296	20.491.680.085
Valores recibidos en custodia	19.273.272.140	18.994.350.141
Otras	2.601.279.122.206	1.931.127.914.144
	<u>¢ 28.703.924.417.015</u>	<u>25.920.387.285.686</u>

(a) Garantías otorgadas

Con el fin de constituir un sistema de gestión de riesgo, la SUGEVAL estableció un fondo de garantía constituido con los aportes de los puestos de bolsa. Los aportes se harían en forma proporcional con base en las posiciones de compra netas de los últimos seis meses. Al 30 de setiembre de 2022, el Puesto de Bolsa había efectuado un adelanto de ¢129.589.395 (¢232.060.917 al 31 de diciembre de 2021), el cual se incluye en la cuenta de disponibilidades. Adicionalmente, para la Subsidiaria Banco BAC San José, S.A, al 30 de setiembre de 2022, se efectuó un depósito en garantía con la Bolsa Nacional de Valores por un monto de ¢150.172.979 (¢729.541.001 al 31 de diciembre de 2021) (véanse notas 3 y 5).

Al 30 de setiembre de 2022 la Subsidiaria Banco BAC San José, S.A, constituye garantías de cumplimiento por un monto de ¢3.388.311.498 (¢2.918.583.264 al 31 de diciembre de 2021) para garantizar recaudación de servicios públicos.

(Continúa)

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

(b) Títulos valores de clientes en custodia para las subsidiarias Banco y Puesto de Bolsa

Los títulos valores en custodia se detallan como sigue:

Custodia por cuenta propia

		Al 30 de setiembre 2022	Al 31 de diciembre 2021
Pendientes de recibir valor de Central de Valores Público (BCCR)			
Contratos a Futuro Pendientes de Liquidar			
858011010101	Operaciones de reporto tripartito-Compras a futuro cta propia	¢ 262.493.151	2.106.731.973
858012010101	Operaciones de reporto tripartito-contratos a futuro pendientes de liquidar	374.682.959	1.099.945.299
Total		¢ 637.176.110	3.206.677.272
Valores Negociables por Cuenta Propia			
859022010101	Usd Cen Val Priv Cust Loc Disponible	¢ 12.473.644.537	10.740.098.496
859022030101	CEN VAL PV CUST LO 000/US0	25.115.707.782	-
859031010101	Central de valores público BCCR-custodia disponible	4.277.339.631	108.137.156.496
859031030101	Central de valores público BCCR-dada en garantía MEDI	144.248.232.351	90.049.036.546
859032010101	Central de valores público BCCR-custodia disponible	10.303.839.005	214.721.334.402
859032030101	Central de valores público BCCR-dada en garantía MEDI	387.524.790.024	151.164.188.084
Total		¢ 583.943.553.330	574.811.814.024
Total custodia propia		¢ 584.580.729.440	578.018.491.295

Custodia por cuenta de terceros

		Al 30 setiembre 2022	Al 31 de diciembre 2021
Efectivo Y Cuentas Por Cobrar Por Actividad De Custodia			
871011010101	Efectivo disponible	¢ 147.973.529	144.286.462
871012010101	Efectivo disponible	552.455.616	390.942.502
Total		¢ 700.429.145	535.228.964
Valores Negociables En Fideicomiso De Garantía			
873051010101	CRC FID GARANTÍA CENTRAL VAL PRIV	-	91.875.000
873061010101	Valores neg en Fideicomiso de Garantía Central de valores Público	7.244.508.258	17.429.068.967
873052010101	Valores neg en Fideicomiso de Garantía Central de valores Privado-MEDI	14.128.084.109	25.154.297.505
873062010101	Valores neg en Fideicomiso de Garantía Central de valores Público	43.710.748.125	64.008.957.170
Total		¢ 65.083.340.492	106.684.198.642
Valores Negociables Pendientes De Recibir			
876042020101	Pend Recibir Central Val Priv	16.807.339.126	-
876051030101	Pend Recibir Central Val Publ	307.600.441	-
Total		¢ 17.114.939.567	-
Contratos Confirmados De Contado Pendientes De Liquidar			
877011020101	COMPRAS CONTADO MERC INT	249.997.143	-
877012020101	Compras de contado valor transado, Mercado Internacional	16.791.384.800	-
877021020101	VENTAS CONTADO MERC INT	88.026.514	-
Total		¢ 17.129.408.457	-

(Continúa)

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

		Al 30 setiembre	Al 31 de diciembre
		2022	2021
Valores Negociables Pendientes De Recibir			
878011010101	Operaciones de reporto tripartito-Compras a futuro	¢ 5.793.090.383	4.623.048.278
878021010101	Operaciones de reporto tripartito-Ventas a futuro	6.094.822.734	5.927.012.095
878011030101	CRC OPERACIONES EN MERCADO DE LIQ	348.443.556	-
878012010101	Operaciones de reporto tripartito-Compras a futuro	48.263.072.724	30.723.482.156
878022010101	Operaciones de reporto tripartito-Ventas a futuro	46.327.848.354	75.464.313.768
878022020101	USD OPERACIONES A PLAZO	32.363.147	
878021030101	CRC OPERACIONES EN MERCADO DE LIQ	348.443.556	
Total		¢ 107.208.084.454	116.737.856.297
Contratos Confirmados De Contado Pendientes De Liquidar			
879011010101	Central de Valores Privado Custodia Local Disponible	138.853.461.968	101.380.867.015
879011010104	Central de Valores Privado Renovaciones por Entregar	5.373.040	4.698.008
879011030101	Central de Valores Privado Custodia Local Dada Gtía	-	312.375.000
879011050101	Central de Valores Privado Custodia Local Disponible	1.094.461.469	1.672.059.954
879012010101	Central de Valores Privado Custodia Local Disponible	38.186.436.777	43.034.716.589
879012050101	Central de Valores Privado Custodia Local Disponible	299.863.205	-
879021010101	Central de Valores Privado Custodia Local Disponible	5.472.655.627	6.328.518.294
879022010101	Central de Valores Privado Custodia Local Disponible	735.530.320.900	791.231.144.106
879022010102	Central de valores privado custodia internacional-custodia disponible BRL	30.160.073	30.835.013
879022010103	Central de valores privado custodia internacional-custodia disponible CAD	115.099.443	72.865.895
879022010105	Central de valores privado custodia internacional-custodia disponible EUR	-	658
879022020101	Central de valores privado custodia internacional-pendiente de entregar	58.035.122	-
879022030101	Central de valores privado custodia internacional-dada en garantía MEDI	12.990.433.979	10.497.629.090
879022050101	Central de valores privado custodia local otra garantía	883.723.599	256.694.362
879031010101	Central de Valores Público Custodia Local Disponible	811.437.991.896	899.854.132.790
879031010104	Central de Valores Público Renovaciones por Entregar	24.498.212.340	15.699.204.857
879031030101	Central de valores público BCCR-dada en garantía MEDI	6.982.667.107	7.280.816.466
879031050101	Central de valores público BCCR - otras garantías	203.216.161	223.455.952
879032010101	Central de Valores Público Custodia Local Disponible	239.748.211.273	286.196.609.501
879032030101	Central de valores público BCCR-dada en garantía MEDI	47.190.325.201	29.663.247.994
879032050101	Central de Valores Público Otras Garantías	3.015.611.829	977.638.814
Total		¢ 2.066.596.261.009	2.194.717.510.358
Total valores negociables en custodia por cuenta de terceros		2.273.832.463.124	2.418.674.794.261
Total custodia propia y por cuenta de terceros		¢ 2.858.413.192.564	2.996.693.285.556

La subsidiaria BAC San José Puesto de Bolsa, S.A., participa en contratos de compra y venta a futuro de títulos valores (operaciones de reporto tripartito y a plazo). Dichos contratos representan títulos valores que se han comprometido a vender y la otra parte contratante se ha comprometido a comprar en una fecha específica y por un monto pactado de antemano. La diferencia entre el valor pactado y el título valor, representa una garantía adicional de la operación y correspondiendo a una porción del título valor que permanece en custodia.

A continuación, un detalle de la estructura de las posiciones de comprador y vendedor a plazo expresado en colones, de las operaciones por pacto de reporto tripartito en las que la subsidiaria BAC San José Puesto de Bolsa, S.A., participa es el siguiente:

(Continúa)

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

	Al 30 de setiembre de 2022			
	Comprador a plazo		Vendedor a plazo	
	Colones	US Dólares	Colones	US Dólares
Cuenta terceros:				
De 1 a 30 días	3.899.331.720	16.928.143.596	3.957.779.329	20.221.082.808
De 31 a 60 días	1.618.246.405	27.135.033.105	851.137.194	20.330.888.244
De 61 a 90 días	275.512.258	4.180.584.535	-	4.180.584.535
Más de 91 días	-	19.311.488	-	19.311.488
	<u>5.793.090.383</u>	<u>48.263.072.724</u>	<u>4.808.916.523</u>	<u>44.751.867.075</u>
Cuenta propia:				
De 1 a 30 días	262.493.151	374.682.959	-	-
	<u>262.493.151</u>	<u>374.682.959</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
	<u>6.055.583.533</u>	<u>48.637.755.683</u>	<u>4.808.916.523</u>	<u>44.751.867.075</u>

	31 de diciembre de 2021			
	Comprador a plazo		Vendedor a plazo	
	Colones	US Dólares	Colones	US Dólares
Cuenta terceros:				
De 1 a 30 días	3.787.762.706	15.332.386.888	3.820.280.122	55.598.423.635
De 31 a 60 días	835.285.572	8.075.671.949	2.106.731.973	13.386.200.504
De 61 a 90 días	-	7.315.423.320	-	6.479.689.628
	<u>4.623.048.278</u>	<u>30.723.482.156</u>	<u>5.927.012.095</u>	<u>75.464.313.768</u>
Cuenta propia:				
De 1 a 30 días	-	1.099.945.299	-	-
De 31 a 60 días	2.106.731.973	-	-	-
	<u>2.106.731.973</u>	<u>1.099.945.299</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
	<u>6.729.780.251</u>	<u>31.823.427.455</u>	<u>5.927.012.095</u>	<u>75.464.313.768</u>

Al 30 de setiembre de 2022 las posiciones de comprador y vendedor a plazo, en las operaciones de mercado de liquidez en que la compañía participa son las siguientes:

	Al 30 de setiembre de 2022			
	Comprador a plazo		Vendedor a plazo	
	Colones	US Dólares	Colones	US Dólares
Cuenta terceros:				
De 1 a 30 días	348.443.556	-	348.443.556	-
	<u>348.443.556</u>	<u>-</u>	<u>348.443.556</u>	<u>-</u>

Al 31 de diciembre de 2021 no se registran posiciones de comprador y vendedor a plazo en las operaciones del mercado de liquidez.

Al 30 de setiembre de 2022 y al 31 de diciembre de 2021, los títulos valores que se encuentran garantizando operaciones por pacto de reporto tripartito, que tienen posición de vendedor a plazo, se encuentran en custodia de la Bolsa Nacional de

(Continúa)

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Valores de Costa Rica, S.A, en el Fideicomiso de garantías administrado por Interclar Central de Valores S.A.

Al 30 de setiembre de 2022, el monto de las posiciones comprador y vendedor a plazo en los reportos tripartitos y operaciones a plazo denominado en US dólares fueron valuados al tipo de cambio venta de ¢632,72 (¢645,25 al 31 de diciembre de 2021), por cada US dólar.

(28) Contratos de administración de fondos de inversión

Al 30 de setiembre de 2022 y al 31 de diciembre de 2021, la subsidiaria BAC San José Sociedad de Fondos de Inversión, S.A., administra los siguientes fondos de inversión, los cuales se detallan por el valor de su activo neto:

	<u>Al 30 de setiembre de</u> 2022	<u>Al 31 de diciembre de</u> 2021
<u>Fondos de inversión en colones:</u>		
Fondo de Inversión Impulso C BAC		
Credomatic No Diversificado	¢ 25.235.058.389	41.313.038.032
Fondo de Inversión Propósito BAC		
Credomatic No Diversificado	1.817.179.175	3.511.572.163
	<u>¢ 27.052.237.564</u>	<u>44.824.610.195</u>
<u>Fondos de inversión en US dólares</u>		
Fondo de Inversión Impulso D BAC		
Credomatic No Diversificado	¢ 147.486.118.952	141.145.664.105
Fondo de Inversión Sin Fronteras BAC		
Credomatic No Diversificado	3.775.169.896	5.888.648.617
Fondo de Inversión Millennium BAC		
Credomatic No Diversificado	6.804.793.321	7.645.618.857
Fondo de Inversión Posible BAC		
Credomatic No Diversificado	3.550.955.212	4.655.032.181
	<u>¢ 161.617.037.381</u>	<u>159.334.963.760</u>
Total fondos de inversión administrados	<u>¢ 188.669.274.945</u>	<u>204.159.573.955</u>

(Continúa)

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

(29) Contratos de administración de fondos de pensión

Al 30 de setiembre de 2022 y al 31 de diciembre de 2021, la subsidiaria BAC San José Pensiones Operadora de Planes de Pensiones Complementarias, S.A., administra fondos de inversiones complementarias que se detallan como sigue:

	<u>Al 30 de setiembre de</u> <u>2022</u>	<u>Al 31 de diciembre de</u> <u>2021</u>
<u>Fondos de Pensión administrados en</u>		
<u>colones:</u>		
Fondo A Ley 7983	¢ 9.627.806.382	8.495.510.041
Fondo B Ley 7983	27.729.041.366	30.011.927.432
Fondo Capitalización Laboral	75.240.352.532	74.515.215.648
Fondo Pensión Obligatoria	1.120.144.431.205	1.210.826.671.765
Fondo Voluntario Individual y Colectivo	3.757.900.745	2.739.159.429
	<u>1.236.499.532.230</u>	<u>1.326.588.484.315</u>
<u>Fondos de Pensión administrados en</u>		
<u>dólares:</u>		
Fondo A Ley 7983	6.712.231.980	6.432.542.230
Fondo B Ley 7983	21.562.658.928	21.211.812.917
Fondo Voluntario Individual y Colectivo	2.510.303.244	1.690.776.330
	<u>30.785.194.152</u>	<u>29.335.131.477</u>
Total en colones de fondos de pensión administrados	¢ <u>1.267.284.726.382</u>	<u>1.355.923.615.792</u>

(30) Valor razonable

Las siguientes asunciones, en donde fue práctico, fueron efectuadas por la Administración para estimar el valor razonable de cada categoría de instrumento financiero en el estado de situación financiera y aquellos controlados fuera del estado de situación financiera:

- (a) Disponibilidades, productos por cobrar, cuentas y comisiones por cobrar, obligaciones con el público a la vista, cargos financieros por pagar y otros pasivos.

Para los instrumentos anteriores, el valor en los libros se aproxima a su valor razonable por su naturaleza a corto plazo.

- (b) Inversiones en instrumentos financieros.

Para estos valores, el valor razonable está basado en cotizaciones de precios de mercado o

(Continúa)

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

cotizaciones de agentes corredores.

Al 30 de setiembre de 2022 y al 31 de diciembre de 2021, los instrumentos financieros medidos al valor razonable por su nivel de jerarquía se presentan como sigue:

	<u>Al 30 de setiembre de</u> 2022	<u>Al 31 de diciembre de</u> 2021
	<u>Nivel 2</u>	<u>Nivel 2</u>
Inversiones al valor razonable con cambios en resultados	¢ 17.212.988.846	22.183.326.382
Inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral	591.137.310.747	583.509.088.298
Instrumentos financieros derivados	327.732.771	24.679.232
	<u>¢ 608.678.032.364</u>	<u>605.717.093.912</u>

(c) Valores vendidos bajo acuerdos de reporto tripartito

El valor en libros de los fondos adeudados bajo acuerdos de reporto tripartito con vencimiento de un año o menos, se aproxima a su valor razonable, por su naturaleza a corto plazo.

(d) Cartera de créditos

El valor razonable de los préstamos con vencimientos de un año o menos, se aproxima a su valor razonable, por su naturaleza a corto plazo.

(e) Obligaciones con entidades

El valor razonable se estima basándose en las tasas de interés vigentes para deuda con vencimientos similares y ajustados para reflejar la calificación del crédito de la Corporación y las garantías.

(f) Obligaciones con el público a plazo

Sin vencimiento definido como lo son los depósitos a la vista y de ahorros tienen un valor razonable que es igual al monto pagadero a la fecha del estado de situación financiera. El valor razonable de los certificados de depósito se estima utilizando un cálculo de flujos descontados que aplica las tasas de interés vigentes al agregado de las tablas de vencimientos. Los supuestos utilizados para realizar el análisis de los flujos descontados se espera que se aproxime a aquellos que los participantes del mercado utilizarían para valorar estos depósitos.

(Continúa)

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 30 de setiembre de 2022 y al 31 de diciembre de 2021, los valores razonables en instrumentos financieros más representativos de la Corporación se detallan a continuación:

	2022		2021	
	Valor en libros	Valor razonable	Valor en libros	Valor razonable
<u>Activos financieros</u>				
Inversiones al valor razonable con cambios en resultados	¢ 17.212.988.846	17.212.988.846	22.183.326.382	22.183.326.382
Inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral	591.137.310.747	591.137.310.747	583.509.088.298	583.509.088.298
Inversiones al costo amortizado	40.276.108.776	40.276.108.776	64.130.870.845	64.130.870.845
Instrumentos financieros derivados	¢ 327.732.771	327.732.771	24.679.232	24.679.232
Cartera de crédito	¢ 3.358.230.161.260	3.365.045.100.000	3.148.611.229.945	3.275.349.222.803
<u>Pasivos financieros</u>				
Captaciones a la vista	¢ 2.539.208.904.362	2.539.208.904.362	2.489.241.920.183	2.489.241.920.183
Captaciones a plazo	¢ 1.490.000.548.387	1.417.282.623.755	1.329.354.417.919	1.337.969.558.776
Obligaciones BCCR	¢ 101.075.065.511	102.231.695.273	117.171.346.400	116.539.515.181
Obligaciones financieras	¢ 348.473.359.052	349.635.290.202	203.997.821.805	206.161.225.004

(Continúa)

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

(31) Litigios

a) *Banco BAC San José S.A.*

Impuesto sobre la renta periodo fiscal 1999-2005

En noviembre de 2007, la Administración Tributaria notificó al Banco un traslado de cargos relativo a la modificación de oficio que realizó del Impuesto sobre la Renta para los periodos fiscales 1999 a 2005.

En dicho procedimiento administrativo, el Tribunal Fiscal Administrativo confirmó parcialmente los ajustes originalmente formulados: revocó parcialmente ingresos no gravables y admisión de gastos financieros según los porcentajes de liquidez que la Superintendencia General de Entidades Financieras oportunamente certificó. Con estos actos se da por agotada la vía administrativa.

El Banco realizó el pago bajo protesta del tributo correspondiente a los períodos 1999 a 2005 en fecha 03 de abril de 2014, en virtud de la ejecutoriedad del acto administrativo de determinación liquidado. Como consecuencia de los acuerdos oportunamente celebrados con los anteriores accionistas, el Banco recibió la indemnización correspondiente a dicho desembolso el 13 de junio de 2014.

Sobre los ajustes confirmados, se presentó un juicio contencioso contra el Estado, para discutir su legalidad. De igual manera, durante el último trimestre del año 2013 se recibió una notificación de un proceso de lesividad entablado por el Estado, por los extremos ganados por el Banco en sede administrativa.

El 20 de junio de 2019, el Tribunal Contencioso Administrativo - Sección Quinta - notificó al Banco la convocatoria al juicio oral y público a celebrarse el día 27 de abril de 2020; sin embargo, el 17 de abril de 2020 el mismo Tribunal notificó la resolución donde se acogen las medidas sanitarias dictadas por el Ministerio de Salud con el objeto de prevenir y mitigar el riesgo o daño a la salud pública y atender el estado de emergencia nacional dado mediante Decreto Ejecutivo No. 42227-MP-S, en consecuencia, la Corte Plena resolvió suspender la realización de la audiencia de juicio oral y público señalada.

El Banco presentó, en fecha 15 de mayo de 2020, ante el Tribunal Contencioso Administrativo un escrito de ampliación de hechos y pretensiones, con el fin de invocar la inconstitucionalidad de la interpretación extensiva del principio de territorialidad confirmada en reiterados pronunciamientos de la Sala Primera de la Corte Suprema de Justicia.

(Continúa)

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

El día 26 de mayo del 2020, se presentó ante la Sala Constitucional una acción de inconstitucionalidad en contra de la jurisprudencia reiterada de la Sala Primera de la Corte Suprema de Justicia, relacionada con los artículos 1, 5 y 6 inciso ch) de la Ley del Impuesto sobre la Renta, en la cual se hace una interpretación extensiva del principio de territorialidad que atenta contra los derechos fundamentales de capacidad económica y de reserva de ley.

La Sala Constitucional, el día 3 de junio del 2020, emitió la resolución 2020010157 en la cual admitió la acción de inconstitucionalidad interpuesta por el Banco, y la acumuló con otras dos acciones de inconstitucionalidad que versan sobre el mismo tema, y que fueron interpuestas por otras dos entidades financieras, por tanto, el expediente judicial prevaleciente es el 20-007518-0007-CO.

El día 18 de junio del 2020, el Tribunal Contencioso Administrativo notificó la resolución de las 15:30 horas del 10 de junio del 2020, en la cual suspendió el señalamiento a juicio hasta que no se resuelva la acción de inconstitucionalidad, por parte de la Sala Constitucional. Al 31 de diciembre de 2021, la Sala Constitucional no ha emitido pronunciamiento alguno respecto a la acción de inconstitucionalidad tramitada bajo el expediente número 20-007518-0007-CO.

Acción de Inconstitucionalidad - Impuesto sobre la renta periodo fiscal 1999-2005

De conformidad con el Artículo 75 de la Ley de la Jurisdicción Constitucional, el Banco utilizó el proceso ordinario de conocimiento y de lesividad tramitado en el expediente número 12-003438-1027-CA, relativo al impuesto sobre las utilidades de los períodos fiscales 1999 a 2005, como asunto previo con el fin de justificar su legitimación para plantear una acción de inconstitucional contra el criterio jurisprudencial de la Sala Primera de la Corte Suprema de Justicia según sentencias número 326-F-S1-2017, 976-F-S1-2016, 475-F-S1-2011, 55-F-S1-2011 y 617-F-S1-2010, en la cual se realiza una interpretación extensiva del principio de territorialidad en materia tributaria, por estimar que supone una afectación a los principios constitucionales de capacidad económica y reserva de ley.

Esta acción de inconstitucionalidad fue presentada ante la Sala Constitucional el 26 de mayo de 2020, y admitida para estudio por parte de la Sala Constitucional mediante resolución de las 09:05 horas del tres de junio de 2020. Además, mediante la resolución indicada, la Sala Constitucional ordenó su acumulación con otra acción de inconstitucionalidad formulada por una entidad bancaria, la cual se tramita bajo el expediente número 20-007518-0007-CO.

(Continúa)

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Los asesores tributarios y la Administración del Banco consideran que pueden obtener un resultado de éxito probable en los procesos judiciales existentes

b) *Credomatic de Costa Rica, S.A. (fusionada con Banco BAC San José, S.A.)*

Impuesto sobre la renta periodo fiscal 2012-2013

Durante el período 2016, la Dirección de Grandes Contribuyentes Nacionales de la Dirección General de Tributación efectuó una revisión a las declaraciones de Impuesto sobre la Renta de los períodos fiscales 2012 y 2013. Como resultado de esta revisión, se le notificó a la Compañía la Resolución Determinativa DT10R-074-17, del 7 de julio del 2017, que estableció un aumento del Impuesto sobre la Renta, para los periodos dichos, de ¢3.891.970.797.

Por medio de la resolución TFA N° 143-P-2019, notificada en fecha 25 de abril de 2019, la Sala Primera del Tribunal Fiscal Administrativo confirmó de manera integral la Resolución Determinativa antes indicada. Esta resolución se constituye como el agotamiento de la vía administrativa y como un acto administrativo ejecutivo y ejecutorio que genera la obligación de desembolsar la suma determinada en firme, con sus intereses.

En fecha 5 de junio de 2019 la Compañía, procedió a cancelar bajo protesta el monto determinado para ambos períodos. En total se canceló la suma de ¢6.477.566.852 que corresponden al principal determinado más intereses a la fecha de pago.

La realización del pago bajo protesta genera los siguientes efectos:

- a) Responde a la ejecución de un acto firme en sede administrativa, sobre el cual la Administración Tributaria se encuentra habilitada para realizar gestiones de cobro.
- b) Detiene el cómputo de intereses asociado a estas sumas, por el tiempo que tome la discusión judicial sobre la legalidad de las actuaciones de la Administración Tributaria y Tribunal Fiscal Administrativo en este caso.
- c) La realización de este pago, con el carácter de “Bajo Protesta” de ninguna forma implica que la Compañía acepta la procedencia o legalidad de la posición de las autoridades tributarias y no limita en lo absoluto el derecho de acudir a la vía judicial- en específico al Tribunal Contencioso Administrativo para discutir la legalidad de las actuaciones en el caso concreto.

(Continúa)

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

La Compañía presentó una demanda judicial en sede contencioso-administrativa para la discusión de lo actuado por parte de la Administración Tributaria. En fecha 26 de setiembre de 2019, la Compañía interpuso el proceso de conocimiento en contra el Estado.

Adicionalmente, en fecha 8 de octubre de 2019, se presentó una acción de inconstitucionalidad, cuya admisión a trámite (pendiente de resolver) conllevará la suspensión del dictado de la sentencia en el proceso contencioso administrativo hasta que la Sala Constitucional resuelva sobre la acción presentada.

Por otra parte, el 25 de octubre del 2019, la Administración Tributaria notificó la Resolución Sancionadora número DGCN-SF-2-10-053-15-28-5178-03; y en fecha 6 de diciembre del 2019 la Compañía presentó el recurso de revocatoria en contra de la dicha. El 21 de diciembre de 2020 se recibió, de parte de la Dirección de Grandes Contribuyentes Nacionales, la Resolución No. Infrac.AU10R-159-2020 donde se ratifica la infracción administrativa.

En fecha del 9 de febrero de 2021, la Compañía presentó recurso de apelación, para ante el Tribunal Fiscal Administrativo, en contra de la Resolución Sancionadora número DGCN-SF-2-10-053-15-28-5178-03, confirmada por la Resolución Infrac.AU10R-159-2020. El día 19 de febrero del mismo año, se notificó la resolución AP10R-026-2021, en la cual la Dirección de Grandes Contribuyentes Nacionales admitió el recurso de apelación, y le comunicó el envío del expediente sancionador al Tribunal Fiscal Administrativo.

En fecha del 23 de marzo de 2021, se llevó a cabo la Audiencia Preliminar del proceso judicial de conocimiento, en la cual se discutieron extremos procesales y no de fondo, tales como saneamiento del proceso, aclaración y/o ajuste de pretensiones, hechos controvertidos y admisión de prueba. Habiendo concluido la etapa procesal indicada, el expediente judicial será remitido a la Sección del Tribunal Contencioso Administrativo que por turno corresponda, para la fijación de fecha y hora en que se celebrará la audiencia de juicio oral y público.

En fecha del 6 de abril de 2021, la Compañía se apersonó ante el Tribunal Fiscal Administrativo, con la finalidad de sustanciar el recurso de apelación formulado en contra de la Resolución Sancionadora número DGCN-SF-2-10-053-15-28-5178-03, confirmado por la Resolución Infrac.AU10R-159-2020. La defensa de la Compañía se centra en los siguientes argumentos:

- a) La declaratoria de la caducidad del procedimiento sancionador, con fundamento en los artículos 340 y 367 de la Ley General de la Administración Pública; en el tanto el Código de Normas y Procedimientos Tributarios no establece que, en lo relativo

(Continúa)

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

a la caducidad del procedimiento administrativo sancionador no resulte aplicable lo dispuesto en la Ley General de la Administración Pública. Lo anterior, tomando en consideración que la Administración Tributaria, en dos ocasiones, suspendió el procedimiento sancionador por más de seis meses.

- b) La Compañía alega atipicidad de la conducta que torna en inaplicable la sanción pretendida por la Administración Tributaria. Esto, por cuanto los hechos denunciados no se adecúan a las conductas tipificadas en el artículo 81 del Código de Normas y Procedimientos Tributarios.
- c) Por último, la Compañía alega la no acreditación del elemento objetivo y subjetivo de la infracción, tomando en cuenta que, para que una conducta sea sancionable, debe demostrarse que los hechos denunciados son reprochables por haber sido realizados de manera dolosa o culposa; de lo contrario, la sanción sería de aplicación automática en todos los casos.

El día 24 de agosto de 2021, la Compañía fue notificada de la resolución número TFA-476-S-2021 de las 09:00 horas del 5 de agosto de 2021, a través de la cual declaró la nulidad de la Resolución Sancionadora número DGCN-SF-2-10-053-15-28-5178-03 del 25 de octubre de 2019, así como los actos subsecuentes que dependen de ella. La nulidad declarada responde a que el Tribunal Fiscal Administrativo estimó que la Dirección de Grandes Contribuyentes Nacionales no analizó el elemento subjetivo de la infracción, por lo que se verificó la ausencia del examen de antijuridicidad material; indispensable para la configuración de la infracción administrativa pretendida por la Administración Tributaria.

El 24 de setiembre de 2021, la Compañía presentó un escrito ante la Dirección de Grandes Contribuyentes Nacionales, en el que solicitó a la Administración Tributaria se garantice el fiel cumplimiento de los principios de preclusión y seguridad jurídica, con la finalidad de que se atenga a lo resuelto por el Tribunal Fiscal Administrativo y no proceda con el reinicio del procedimiento sancionador.

El 23 de agosto de 2022, la Compañía fue notificada de una nueva resolución sancionatoria, con el número 2-10-053-15-4-5178-03, en donde se omite la referencia del escrito presentado por la Compañía el 24 de setiembre de 2021.

El 4 de octubre de 2022, la Compañía presentó recurso de revocatoria ante la Dirección de Grandes Contribuyentes Nacionales en contra de la resolución sancionatoria número 2-10-053-15-4-5178-03. Se está a la espera de recibir respuesta, La defensa de la Compañía se centra en los siguientes argumentos:

- (a) La pérdida de competencia de la Administración Tributaria para imponer la sanción del impuesto sobre las utilidades de los periodos fiscales 2012 y 2013.

(Continúa)

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

- (b) La prescripción de la sanción correspondiente a los periodos fiscales 2012 y 2013.
- (c) El alcance de la resolución número TFA-467-S-2021 e incidente de nulidad por no atender el escrito presentado el día 24 de setiembre de 2021.
- (d) Existencia de un error en la determinación de la base de la sanción.

Sobre el proceso de conocimiento, el juicio oral y público se celebró a las 08:30 horas del 21 de abril de 2022.

El 20 de mayo de 2022, la Compañía fue notificada de la sentencia número 050-2022-I de las 8:45 minutos del 19 de mayo de 2022 de la Sección Primera del Tribunal de lo Contencioso Administrativo y Civil de Hacienda, dictada dentro del proceso de conocimiento tramitado bajo el expediente número 19-006489-1027-CA. En dicha sentencia se declaró sin lugar, en todos sus extremos, la demanda interpuesta por Credomatic en contra del Estado.

El 25 de mayo de 2022, la Compañía presentó formal solicitud de adición y aclaración, la misma fue declarada sin lugar por el Tribunal de instancia mediante la resolución número 050-2022-I-BIS de las 16:54 horas del 27 de mayo del 2022, dicha resolución fue notificada el 02 de junio de 2022.

El 23 de junio de 2022, la Compañía presentó recurso de casación ante la Sala Primera de la Corte Suprema de Justicia, en tiempo y forma. Se está a la espera de recibir la sentencia de dicho Tribunal de Justicia.

Los asesores tributarios y la Administración del Banco consideran que pueden obtener un resultado de éxito probable en los procesos judiciales existentes.

En adición a lo indicado en los párrafos precedentes, conforme al mejor conocimiento de la Administración, el Banco no está involucrado en litigio que origine un efecto adverso significativo en su negocio, su situación financiera o en sus resultados de operación.

(Continúa)

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

(32) Información de consolidación

Al 30 de setiembre de 2022, los activos y pasivos de cada subsidiaria de la Corporación, se detallan como sigue:

	Al 30 de setiembre de 2022									
	Corporación Tenedora	Banco	Puesto de Bolsa	Operadora de Pensiones	Fondos de Inversión	Leasing	Corredora de Seguros	Total	Ajustes y eliminaciones	Consolidado
<u>Activos</u>										
Disponibilidades	¢ 19.364.742.300	974.140.756.288	2.590.700.591	537.721.430	134.231.874	13.853.506.501	2.060.069.386	1.012.681.728.370	(37.691.749.202)	974.989.979.168
Inversiones en instrumentos financieros	-	617.233.518.222	17.398.256.409	15.549.160.936	3.422.601.964	-	4.017.011.421	657.620.548.952	-	657.620.548.952
Cartera de Créditos	-	3.373.741.922.332	-	-	-	24.099.064.593	-	3.397.840.986.925	-	3.397.840.986.925
Cuentas y comisiones por cobrar	-	25.926.793.441	493.264.776	662.993.742	199.269.414	599.052.582	599.595.646	28.480.969.601	(12.847.120.659)	15.633.848.942
Bienes mantenidos para la venta	-	5.904.180.140	-	-	-	1.080.047	-	5.905.260.187	-	5.905.260.187
Participaciones en el capital de otras empresas	600.046.090.591	25.666.163	26.095.000	-	-	-	-	600.097.851.754	(600.046.090.756)	51.760.998
Inmuebles, mobiliario y equipo en uso	-	85.969.778.700	1.011.512.258	162.337.298	2.662.428	3.219.493	38.715.246	87.188.225.423	-	87.188.225.423
Otros Activos	5.920.020.665	83.852.038.539	972.013.177	697.098.571	279.820.085	952.124.339	1.106.757.985	93.779.873.361	(20.140.477.367)	73.639.395.994
Total de activos	¢ 625.330.853.556	5.166.794.653.825	22.491.842.211	17.609.311.977	4.038.585.765	39.508.047.555	7.822.149.684	5.883.595.444.573	(670.725.437.983)	5.212.870.006.590
<u>Pasivo y patrimonio</u>										
<u>Pasivos</u>										
Obligaciones con el público	¢ -	4.065.674.224.536	634.919.956	-	-	-	-	4.066.309.144.492	(36.464.771.787)	4.029.844.372.705
Obligaciones con el Banco Central de Costa Rica	-	101.075.065.511	-	-	-	-	-	101.075.065.511	-	101.075.065.511
Obligaciones con entidades financieras	-	347.507.489.213	929.099.601	36.770.238	-	-	-	348.473.359.052	-	348.473.359.052
Otras cuentas por pagar y provisiones	-	118.247.456.055	1.830.926.306	961.667.281	133.167.812	17.314.018.703	2.225.528.674	140.712.764.831	(34.215.197.412)	106.497.567.419
Otros pasivos	-	1.648.166.495	-	-	-	-	-	1.648.166.495	-	1.648.166.495
Total de pasivos	¢ -	4.634.152.401.810	3.394.945.863	998.437.519	133.167.812	17.314.018.703	2.225.528.674	4.658.218.500.381	(70.679.969.199)	4.587.538.531.182
<u>Patrimonio</u>										
Capital social	¢ 280.885.769.900	230.333.250.013	6.567.000.000	4.183.700.151	1.020.149.000	3.675.154.000	861.888.000	527.526.911.064	(246.641.141.164)	280.885.769.900
Aportes patrimoniales no capitalizados	19.455.674.193	5.900.322.265	-	1.311.440.308	9.670.493	2.000.025	-	26.679.107.284	(7.223.433.091)	19.455.674.193
Ajustes al patrimonio	(19.254.681.178)	(19.079.192.249)	-	(139.514.757)	(18.633.231)	-	(17.340.940)	(38.509.362.355)	19.254.681.177	(19.254.681.178)
Reservas patrimoniales	42.371.155.480	72.439.061.040	1.096.806.135	190.898.058	204.029.800	735.030.800	172.377.600	117.209.358.913	(74.838.203.433)	42.371.155.480
Resultados acumulados de ejercicios anteriores	225.014.262.686	170.504.630.307	11.425.341.603	9.699.922.291	2.594.192.862	16.968.055.669	2.258.596.463	438.465.001.881	(213.450.735.210)	225.014.266.671
Resultado del período	76.858.672.475	72.544.180.639	7.748.610	1.364.428.407	96.009.029	813.788.358	2.321.099.887	154.005.927.405	(77.146.637.063)	76.859.290.342
Total patrimonio	625.330.853.556	532.642.252.015	19.096.896.348	16.610.874.458	3.905.417.953	22.194.028.852	5.596.621.010	1.225.376.944.192	(600.045.468.784)	625.331.475.408
Total de pasivo y patrimonio	¢ 625.330.853.556	5.166.794.653.825	22.491.842.211	17.609.311.977	4.038.585.765	39.508.047.555	7.822.149.684	5.883.595.444.573	(670.725.437.983)	5.212.870.006.590

(Continúa)

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 30 de setiembre de 2022, los resultados de cada subsidiaria de la Corporación, se detallan como sigue:

	Corporación Tenedora	Banco	Puesto de Bolsa	Operadora de Pensiones	Fondos de Inversión	Leasing	Corredora de Seguros	Total	Ajustes y eliminaciones	Consolidado
Ingresos financieros	3.149.472	1.297.290.405.109	3.549.544.480	3.412.432.994	658.866.976	63.761.203.482	339.228.997	1.369.014.831.510	1.068.783.818.257	300.178.441.817
Gastos financieros	239.692.299	1.075.247.337.891	4.057.542.114	2.827.922.678	508.215.203	62.807.795.413	278.017.313	1.145.966.522.911	1.068.783.818.257	77.130.133.218
Gastos por estimación de deterioro de activos	-	68.871.859.614	9.796	62.152.588	13.432.798	418.854.608	42.251.844	69.408.561.248	-	69.408.561.248
Ingresos por recuperación de activos y disminución de estimaciones y provisiones	-	36.080.192.550	31.469	182.043.884	35.098.872	422.491.094	79.261.090	36.799.118.959	-	36.799.118.959
Resultado financiero	(236.542.827)	189.251.400.154	(507.975.961)	704.401.612	172.317.847	957.044.555	98.220.930	190.438.866.310	2.137.567.636.514	190.438.866.310
Ingresos operativos diversos	77.147.255.050	293.223.393.532	3.999.507.647	4.974.401.223	1.270.995.867	12.275.346.874	6.720.510.445	399.611.410.638	(84.569.245.383)	315.042.165.255
Gastos operativos diversos	21.671.797	213.978.873.989	1.163.893.890	1.689.610.060	870.403.668	8.762.381.986	1.594.807.313	228.081.642.703	(7.421.990.453)	220.659.652.250
Resultado operacional bruto	76.889.040.426	268.495.919.697	2.327.637.796	3.989.192.775	572.910.046	4.470.009.443	5.223.924.062	361.968.634.245	(77.147.254.930)	284.821.379.315
Gastos administrativos	30.367.951	156.981.909.906	2.304.076.307	2.032.571.800	433.896.536	625.845.504	1.906.092.681	164.314.760.685	-	164.314.760.685
Resultado operacional neto antes de participaciones e impuestos	76.858.672.475	111.514.009.791	23.561.489	1.956.620.975	139.013.510	3.844.163.939	3.317.831.381	197.653.873.560	(77.147.254.930)	120.506.618.630
Impuesto sobre la renta en el país	-	31.529.088.570	632.841.551	685.039.155	76.939.876	3.367.484.245	990.925.296	37.282.318.693	-	37.282.318.693
Impuesto sobre la renta diferido	-	6.162.377.660	187.714.551	64.309.628	10.529.662	293.095.126	25.841.471	6.743.868.098	-	6.743.868.098
Disminución del impuesto sobre la renta	-	4.297.337.615	804.743.223	157.156.215	44.465.057	630.203.790	20.035.273	5.953.941.173	(617.867)	5.954.559.040
Participaciones legales sobre la utilidad	-	5.575.700.537	-	-	-	-	-	5.575.700.537	-	5.575.700.537
Resultado del período	76.858.672.475	72.544.180.639	7.748.610	1.364.428.407	96.009.029	813.788.358	2.321.099.887	154.005.927.405	(77.147.872.797)	76.859.290.342

(Continúa)

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 31 de diciembre de 2021, los activos y pasivos de cada subsidiaria de la Corporación, se detallan como sigue:

	Al 31 de diciembre de 2021											Consolidado	
	Corporación Tenedora	Banco	Puesto de Bolsa	Operadora de Pensiones	Fondos de Inversión	Leasing	Corredora de Seguros	Inmobiliaria	Credomatic	Medio de Pago	Total		Ajustes y eliminaciones
Activos													
Disponibilidades	€ 390.324.875	833.758.458.661	944.838.649	70.401.836	104.348.694	5.570.889.118	1.714.354.138	925.151.263	23.197.409.361	1.974.036.622	868.650.213.217	(17.730.466.569)	850.919.746.648
Inversiones en instrumentos financieros	-	634.604.470.615	22.663.857.680	15.998.067.097	3.691.775.142	-	3.274.848.579	-	-	296.286.907	680.529.306.020	-	680.529.306.020
Cartera de Créditos	-	3.170.551.200.025	-	-	-	21.472.937.560	-	-	-	-	3.192.024.137.585	-	3.192.024.137.585
Cuentas y comisiones por cobrar	-	12.987.792.943	283.381.211	574.903.263	69.979.483	329.754.310	546.405.113	198.303	54.767.513.247	699.823.267	53.676.640.742	(8.566.666.818)	45.109.973.924
Bienes mantenidos para la venta	-	3.446.106.020	-	-	-	101.683.334	-	-	-	-	3.547.789.354	-	3.547.789.354
Participaciones en el capital de otras empresas	639.148.548.670	25.477.284	26.095.000	-	-	-	-	-	323.076	-	639.200.444.030	(639.148.548.668)	51.895.362
Inmuebles, mobiliario y equipo en uso	-	45.614.237.636	621.617.609	85.091.293	4.560.661	5.393.763	38.069.314	16.055.158.163	13.493.099.449	217.647.966	76.134.875.854	-	76.134.875.854
Otros Activos	5.920.020.665	45.818.848.885	1.167.385.252	815.236.149	432.662.035	1.687.206.198	1.554.224.092	162.037.899	26.671.026.002	691.812.858	84.920.460.035	(28.670.940.067)	56.249.519.968
Total de activos	€ 645.458.894.210	4.746.806.592.069	25.707.175.401	17.543.699.638	4.303.326.015	29.167.864.283	7.127.901.236	17.142.545.628	118.129.371.135	3.879.607.620	5.598.683.866.837	(694.116.622.122)	4.904.567.244.715
Pasivo y patrimonio													
Pasivos													
Obligaciones con el público	€ -	3.800.884.260.137	3.200.287.330	-	-	-	-	-	28.065.379.261	-	3.832.149.926.728	(10.353.301.296)	3.821.796.625.432
Obligaciones con el Banco Central de Costa Rica	-	116.521.855.556	-	-	-	-	-	-	-	-	116.521.855.556	649.490.844	117.171.346.400
Obligaciones con entidades financieras	-	198.109.960.070	644.018.262	41.791.746	-	-	-	4.049.268.775	1.802.273.796	-	204.647.312.649	(649.490.844)	203.997.821.805
Otras cuentas por pagar y provisiones	-	116.432.061.167	2.773.722.066	1.378.563.790	334.520.197	7.787.623.791	2.364.949.463	1.806.344.159	41.698.775.844	660.131.797	175.236.692.274	(61.404.667.740)	113.832.024.534
Otros pasivos	-	2.103.747.131	-	-	-	-	-	-	-	-	2.103.747.131	206.781.218	2.310.528.349
Total de pasivos	€ -	4.234.051.884.061	6.618.027.658	1.420.355.536	334.520.197	7.787.623.791	2.364.949.463	5.855.612.934	71.566.428.901	660.131.797	4.330.659.534.338	(71.551.187.818)	4.259.108.346.520
Patrimonio													
Capital social	€ 266.770.159.900	190.694.321.000	6.567.000.000	4.345.009.685	1.020.149.000	3.675.154.000	861.888.000	2.786.050.000	18.818.850.000	2.306.029.013	497.844.610.598	(231.074.450.698)	266.770.159.900
Aportes patrimoniales no capitalizados	19.455.674.193	16.288.000.072	-	1.090.130.774	9.670.493	2.000.025	-	368.940.648	4.878.797.795	92.583.750	42.185.797.750	(22.730.123.557)	19.455.674.193
Ajustes al patrimonio	13.886.181.951	12.845.665.289	-	737.383.293	140.763.658	-	162.369.709	-	-	-	27.772.363.900	(13.886.181.949)	13.886.181.951
Reservas patrimoniales	42.371.155.480	62.598.218.215	1.096.806.135	190.898.058	204.029.800	735.030.800	172.377.600	74.605.163	2.098.005.678	461.205.803	110.002.332.732	(67.631.177.252)	42.371.155.480
Resultados acumulados de ejercicios anteriores	220.569.718.144	175.306.697.764	7.653.332.018	7.497.113.040	2.108.899.867	10.019.363.449	803.557.683	7.829.526.495	9.440.437.535	643.621.283	441.872.267.278	(217.182.244.922)	224.690.022.356
Resultado del período	82.406.004.542	55.021.805.668	3.772.009.590	2.262.809.252	485.293.000	6.948.692.218	2.762.758.781	227.810.388	11.326.851.226	(283.964.026)	164.930.070.639	(86.644.366.324)	78.285.704.315
Total patrimonio	645.458.894.210	512.754.708.008	19.089.147.743	16.123.344.102	3.968.805.818	21.380.240.492	4.762.951.773	11.286.932.694	46.562.942.234	3.219.475.823	1.284.607.442.897	(639.148.544.702)	645.458.898.195
Total de pasivo y patrimonio	€ 645.458.894.210	4.746.806.592.069	25.707.175.401	17.543.699.638	4.303.326.015	29.167.864.283	7.127.901.236	17.142.545.628	118.129.371.135	3.879.607.620	5.615.266.977.235	(710.699.732.520)	4.904.567.244.715

(Continúa)

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 30 de setiembre de 2021, los resultados de cada subsidiaria de la Corporación, se detallan como sigue:

Al 30 de setiembre de 2021

	Corporación Tenedora	Banco	Puesto de Bolsa	Operadora de Pensiones	Fondos de Inversión	Leasing	Corredora de Seguros	Inmobiliaria	Credomatic	Medio de Pago	Total	Ajustes y eliminaciones	Consolidado
Ingresos financieros	€ 3.171.576	344.624.160.891	4.252.007.342	2.712.033.317	610.546.629	11.736.084.369	412.759.652	44.256.679	1.148.427.786	143.491.842	365.686.940.083	76.695.498.971	288.991.441.112
Gastos financieros	75.811	131.554.297.789	1.118.219.691	1.484.086.219	177.767.591	10.161.304.771	131.727.647	358.263.095	669.984.903	35.497.018	145.691.224.535	76.695.498.971	68.995.725.564
Gastos por estimación de deterioro de Activos	-	94.661.783.688	39.973	41.498.888	8.239.008	225.233.592	8.109.339	-	673.451.877	5.187.754	95.623.544.119	-	95.623.544.119
Ingresos por recuperación de activos y disminución de estimaciones y provisiones	-	31.271.037.433	13.067	38.745.707	27.614.834	156.455.249	83.800.321	-	98.180.956	18.975.047	31.694.822.614	-	31.694.822.614
Resultado financiero	€ 3.095.765	149.679.116.847	3.133.760.745	1.225.193.917	452.154.864	1.506.001.255	356.722.987	(314.006.416)	(96.828.038)	121.782.117	156.066.994.043	-	156.066.994.043
Ingresos operativos diversos	55.379.840.472	92.016.362.164	4.980.774.377	4.376.011.087	1.376.078.494	10.951.328.157	7.249.894.656	1.687.846.886	129.643.186.992	975.588.885	308.636.912.170	(89.690.139.805)	218.946.772.365
Gastos operativos diversos	20.494.035	81.446.938.384	1.056.803.360	1.379.262.397	824.506.406	6.793.585.218	3.071.745.128	54.409.947	76.098.111.906	613.701.437	171.359.558.218	(34.310.299.334)	137.049.258.884
Resultado operacional bruto	55.362.442.202	160.248.540.627	7.057.731.762	4.221.942.607	1.003.726.952	5.663.744.194	4.534.872.515	1.319.430.523	53.448.247.048	483.669.565	293.344.347.995	(55.379.840.471)	237.964.507.524
Gastos de personal	-	64.018.635.748	1.852.085.754	1.461.284.575	271.451.281	170.393.487	1.349.328.093	11.963.540	7.330.102.884	175.513.450	76.640.758.812	-	76.640.758.812
Gastos administrativos	43.237.704	42.841.771.172	449.688.488	393.023.780	166.411.646	362.200.276	340.381.313	335.133.989	36.699.625.686	259.215.721	81.890.689.775	-	81.890.689.775
Total gastos administrativos	43.237.704	106.860.406.920	2.301.774.242	1.854.308.355	437.862.927	532.593.763	1.689.709.406	347.097.529	44.029.728.570	434.729.171	158.531.448.587	-	158.531.448.587
Resultado operacional neto antes de participaciones e impuestos	€ 55.319.204.498	53.388.133.707	4.755.957.520	2.367.634.252	565.864.025	5.131.150.431	2.845.163.109	972.332.994	9.418.518.478	48.940.394	134.812.899.408	(55.379.840.471)	79.433.058.937
Impuesto sobre la renta en el país	-	18.028.193.699	1.191.012.518	673.743.007	170.872.848	1.226.339.490	847.963.444	301.865.141	4.387.633.082	9.556.196	26.837.179.425	3.582.820	26.833.596.605
Impuesto sobre la renta diferido	-	4.365.572.541	334.333.895	55.077.759	8.284.450	191.141.803	27.691.438	-	355.847.291	75.483.416	5.413.432.593	-	5.413.432.593
Disminución del impuesto sobre la renta	-	6.856.176.198	92.705.875	17.555.904	2.471.702	1.441.968.959	5.799.567	7.870.295	2.318.075.082	63.540.682	10.806.164.264	-	10.806.164.264
Participaciones legales sobre la utilidad	-	2.669.406.685	-	-	-	-	-	-	-	-	2.669.406.685	-	2.669.406.685
Resultado del período	€ 55.319.204.499	35.181.136.981	3.323.316.983	1.656.369.390	389.178.429	5.155.638.097	1.975.307.794	678.338.148	6.993.113.187	27.441.464	110.699.044.969	(55.383.423.291)	55.322.787.318

(Continúa)

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

(33) Cambio con respecto a presentación del año 2021

Al 30 de setiembre de 2022, se realizaron los siguientes cambios en la presentación del Estado de Situación Financiera al 31 de diciembre de 2021, de conformidad con las clasificaciones requeridas por el Reglamento de Información Financiera:

- Partidas deudoras pendientes de imputación a las cuentas contables definitivas, que al 31 de diciembre de 2021 se presentaron como otras cuentas por cobrar, por un monto de ¢39.389.611.417 se reclasificaron a la cuenta de otros activos.
- Partidas deudoras de Otros bienes diversos, que al 31 de diciembre de 2021 se presentaron como Otros Activos, por un monto de ¢11.282.903.894 se reclasificaron a la cuenta de Propiedades, Mobiliario y Equipo (Neto).
- Partidas acreedoras pendientes de imputación a las cuentas contables definitivas, que al 31 de diciembre de 2021 se presentaron como otras cuentas por pagar, por un monto de ¢206.781.218 se reclasificaron a la cuenta de otros pasivos.
- Comisiones de confianza originadas por la recaudación de servicios y pagos por cuentas de terceros, que al 31 de diciembre de 2021 se presentaron como otras cuentas por pagar, por un monto de ¢360.929.152 se reclasificaron a la cuenta de obligaciones con el público a la vista.
- Saldos a favor de los clientes de tarjeta de crédito, que al 31 de diciembre de 2021 se presentaron como otras cuentas por pagar, por un monto de ¢1.228.018.244 se reclasificaron a la cuenta de obligaciones con el público a la vista.

Al 30 de setiembre de 2022, se realizaron los siguientes cambios en la presentación del Estado de Resultados Integral al 30 de setiembre de 2021, de conformidad con las clasificaciones requeridas por el Reglamento de Información Financiera:

- Se reclasifica el gasto generado por los programas de lealtad por la suma de ¢12.529.659.923, con el fin de presentarlo como un Gasto por provisiones en la sección de Otros Gastos de Operación, el cual al 30 de setiembre de 2021 se presentaba como otro gasto de administración.
- Se reclasifica el gasto generado por las obligaciones a plazo con el Banco Central de Costa Rica por la suma de ¢445.414.400, con el fin de presentarlo como un gasto por Obligaciones con el Banco Central de Costa Rica en la sección de Gastos Financieros, el cual al 30 de setiembre de 2021 se presentaba como un gasto por Obligaciones con entidades financieras y no financieras.

(Continúa)

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

A continuación, se detallan las reclasificaciones aplicadas:

Estado de Situación Financiera:

	Saldo reportado previamente	Reclasificación	Saldo reclasificado
Otras cuentas por cobrar	¢ 45.433.583.138	(39.839.611.417)	5.593.971.721
Propiedades, Mobiliario Y Equipo (Neto)	76.134.875.854	11.282.903.894	87.417.779.748
Otros activos	36.243.873.258	28.556.707.523	64.800.580.781
Total de activos	¢ 4.904.567.244.715		4.904.567.244.715
Obligaciones con el público a la vista	¢ 2.487.652.972.787	1.588.947.396	2.489.241.920.183
Otras cuentas por pagar	97.576.467.907	(1.795.728.614)	95.780.739.293
Otros pasivos	17.144.983	206.781.218	223.926.201
Total de pasivos	¢ 4.259.108.346.520		4.259.108.346.520

Estado de Resultados Integral:

	Saldo reportado previamente	Reclasificación	Saldo reclasificado
Por obligaciones con el Banco Central de Costa Rica	2.270.833	445.414.400	447.685.233
Por obligaciones con entidades financieras y no financieras	8.222.090.430	(445.414.400)	7.776.676.030
Total de gastos financieros	¢ 68.921.826.226		68.921.826.226
Por provisiones	¢ 2.001.317.685	12.529.659.923	14.530.977.608
Total otros gastos de operación	¢ 137.049.258.884		149.578.918.807
Por otros gastos de administración	¢ 81.890.689.775	(12.529.659.923)	69.361.029.852
Total gastos administrativos	¢ 158.531.448.587		146.001.788.664

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

El Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero emitió el 11 de setiembre de 2018, el “*Reglamento de Información Financiera*”, el cual tiene por objeto regular la aplicación de las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) y sus interpretaciones (SIC y CINIIF), emitidas por el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (IASB), considerando tratamientos prudenciales o regulatorios contables, así como la definición de un tratamiento o metodología específica cuando las NIIF proponen dos o más alternativas de aplicación. Asimismo, establecer el contenido, preparación, remisión, presentación y publicación de los estados financieros de las entidades individuales, grupos y conglomerados financieros supervisados por las cuatro Superintendencias. Este Reglamento comenzó a regir a partir del 01 de enero de 2020, con algunas excepciones.

(Continúa)

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

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

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

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

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

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

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

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

La NIIF 5, establece que las entidades medirán los activos no corrientes (o grupos de activos para su disposición) clasificados como mantenidos para la venta, al menor de su importe en libros o su valor razonable menos los costos de venta. En este caso la normativa establecida por el Consejo se apega lo impuesto por dicha NIIF.

El Consejo requiere el registro de una estimación de un cuarentaiochoavo mensual para aquellos activos no corrientes clasificados como disponibles para la venta, de manera que, si no han sido vendidos en un plazo de dos años, se registre una estimación del 100% sobre los mismos. La NIIF 5 requiere que dichos activos se registren al menor de su importe en libros o su valor razonable menos los costos de venta, descontados a su valor presente para aquellos activos que van a ser vendidos

(Continúa)

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

en períodos mayores a un año. De esta manera, los activos de las entidades pueden estar sub-valorados y con excesos de estimación.

- c) Norma Internacional de Información Financiera No. 9: Instrumentos Financieros
 - a) Para la aplicación de la NIIF 9, específicamente la medición de las pérdidas crediticias esperadas se continuará con la regulación prudencial emitida por el CONASSIF para la cartera de créditos y créditos contingentes concedidos, hasta que esta norma se modifique.
 - b) Las entidades reguladas deberán contar con políticas y procedimientos para determinar el monto de la suspensión del registro del devengo de las comisiones e intereses de operaciones de préstamos. Sin embargo, el plazo de la suspensión del devengo no debe ser mayor a ciento ochenta días.
 - c) En la categoría de inversiones clasificados al valor razonable con cambios en resultados, se deben registrar las participaciones en fondos de inversión abiertos.
- d) Norma Internacional de Información Financiera No. 37: Provisiones, pasivos contingentes y activos contingentes

Artículo 10. NIC 12 Impuesto a las ganancias y CINIIF 23 La Incertidumbre frente a los Tratamientos del Impuesto a las Ganancias:

- i. Lo dispuesto en el artículo 10. NIC 12 Impuesto a las ganancias y CINIIF 23 La Incertidumbre frente a los Tratamientos del Impuesto a las Ganancias, entró en vigencia a partir del 1° de enero de 2019. En el momento de la aplicación inicial de la CINIIF 23, las entidades deben aplicar la transición establecida en el párrafo B2 inciso (b) de dicha Interpretación.
- ii. El monto de la provisión para los tratamientos impositivos en disputa notificados antes del 31 de diciembre de 2018, correspondientes a los periodos fiscales 2017 y anteriores, se realizará por el monto que resulte mayor entre la mejor cuantificación de lo que estiman pagar a la Autoridad Fiscal del traslado de cargos (principal, intereses y multas), conforme lo dispuesto en la NIC 12, y el monto del 50% del principal de la corrección de la autoliquidación de su obligación tributaria.

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

(Continúa)

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

- a. Contra resultados del periodo en tramos mensuales mediante el método de línea recta, sin que exceda el 30 de junio de 2021, o
- b. Como un único ajuste al saldo de apertura de los resultados acumulados de ejercicios anteriores, para alcanzar el monto de la provisión. Los ajustes derivados de evaluaciones posteriores sobre los montos en disputa serán tratados como ajustes a las estimaciones, para lo cual se aplicará la NIC 8 Políticas Contables, Cambios en las Estimaciones Contables y Errores.
- c. En el caso de que el monto de la provisión sea superior al saldo de apertura de los Resultados acumulados de ejercicios anteriores, el ajuste se imputará primero a lo que corresponda al saldo Resultados acumulados de ejercicios anteriores, y para el complemento se seguirá según lo dispuesto en el inciso a.

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

(35) Hechos significativos y subsecuentes

- Comisiones Máximas del Sistema de Tarjetas:

La Ley que regula el cobro de datáfonos y que entró en vigencia en noviembre 2020 ha hecho que a la fecha ya se hayan materializado diecinueve meses de impacto a nivel de ingresos.

En el mes de diciembre 2021 el BCCR emitió una nueva propuesta del Reglamento del Sistema de Tarjetas y lo compartió con el Sistema Financiero mediante un proceso de consulta pública. Posteriormente dicho Reglamento fue publicado en el Diario La Gaceta en enero 2022 indicando su entrada en vigencia dos meses después de dicha publicación, específicamente el 14 de marzo del 2022. Dicha propuesta reduce en veinticinco puntos base las comisiones máximas porcentuales de adquirencia e intercambio para el año 2022 y también continúa con reducciones iguales para el 2023 y 2024. Aún se está a la espera de que el Banco Central ratifique esta propuesta para el año 2023 o proponga un nivel distinto al declarado.

La Administración continúa trabajando en el análisis de varias medidas oportunas que permitan obtener ingresos compensatorios por dicho impacto.

(Continúa)

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

- Proyecto fusión de compañías:

El proyecto de fusión de Banco BAC San José, S.A. con las compañías Credomatic de Costa Rica S.A., Inmobiliaria de Costa Rica S.A. y Medio de Pago S.A., prevaleciendo la primera, ya fue ejecutado. El mismo fue aprobado en la Junta Directiva del mes de octubre de 2020 y se encuentra legalmente registrado. El Plan Operativo fue aprobado en la Junta Directiva del mes de diciembre 2021 y se ejecutó durante el mes de enero de 2022.

- Transición de tasa de oferta interbancaria:

En marzo de 2021, la Autoridad de Conducta Financiera (FCA, por sus siglas en inglés), como regulador del ICE (el administrador autorizado de LIBOR), anunció que después del 31 de diciembre de 2021 la configuración de LIBOR para dólares estadounidenses para una semana y dos meses dejarán de proporcionarse o ya no serán representativas. Las configuraciones restantes en dólares estadounidenses dejarán de proporcionarse o ya no serán representativas después del 30 de junio de 2023.

Se está llevando a cabo una reforma fundamental de los principales índices de referencia de las tasas de interés a nivel mundial, que reemplaza algunas tasas de oferta interbancarias (IBOR, por sus siglas en inglés) con tasas alternativas casi libres de riesgo (denominadas "IBOR reforma"). La Compañía tiene una exposición significativa a la tasa LIBOR en sus instrumentos financieros, los cuales están siendo reformados como parte de estas iniciativas de mercado.

Los principales riesgos a los que ha estado expuesto la Compañía como consecuencia de la reforma del IBOR son los operativos. Por ejemplo, la renegociación de contratos de préstamo mediante negociación bilateral con clientes corporativos, actualización de términos contractuales en clientes corporativos y de consumo, actualización de sistemas que utilizan curvas IBOR y revisión de controles operativos relacionados con la reforma y los riesgos regulatorios. El riesgo financiero se limita predominantemente al riesgo de tasa de interés.

La Compañía estableció un Comité IBOR multifuncional para gestionar su transición a tasas de referencia alternativas. Los objetivos del Comité IBOR incluyen evaluar si los activos y/o pasivos financieros deben enmendarse como resultado de la reforma de IBOR, y cómo gestionar la comunicación sobre la reforma de IBOR con las contrapartes. El Comité IBOR informa al Comité Ejecutivo periódicamente y colabora con otras funciones comerciales según sea necesario. Adicionalmente, proporciona informes periódicos a ALICO y las tesorerías de las operaciones de la Compañía para apoyar la gestión del riesgo de tipo de interés y trabaja en estrecha

(Continúa)

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

colaboración con el Comité de Integral de Riesgo Operacional para identificar los riesgos operacionales y regulatorios derivados de la reforma del IBOR.

Para los contratos indexados a un IBOR que vencen después del cese esperado de la tasa de IBOR, el Comité IBOR ha establecido políticas para modificar los términos contractuales. Estas enmiendas incluyen la adición de cláusulas en los contratos que determinen la tasa o mecanismo de cálculo aplicable una vez que la tasa IBOR de referencia no sea publicada (cláusulas “fallback”, según término de la industria en inglés) o el reemplazo de la tasa IBOR con una tasa de referencia alternativa.

La Compañía ha estado aplicando una política para gestionar que los préstamos de consumo, como hipotecarios, personales, y autos, se modifican de manera uniforme, y productos a medida, como préstamos corporativos, se modifiquen en negociaciones bilaterales con las contrapartes.

El Comité Ejecutivo de la Compañía aprobó una política que exige que, a partir del primer semestre del año 2021, todos los préstamos de tasa variable a clientes recientemente originados incorporan cláusulas fallback para cuando un IBOR deja de existir. Las disposiciones de estas cláusulas prevén una transición a la tasa de referencia alternativa aplicable, que varía según la jurisdicción.

La Compañía monitorea el progreso de la transición de IBOR a nuevas tasas de referencia mediante la revisión los montos totales de los contratos que aún tienen que hacer la transición a una tasa de referencia alternativa y el monto de dichos contratos que incluyan una cláusula fallback adecuada. La Compañía considera que en un contrato aún no se ha realizado la transición a una tasa de referencia alternativa (y se lo conoce como un “contrato no reformado”) cuando el interés en virtud del contrato se indexa a una tasa de referencia que todavía está sujeta a la reforma del IBOR, incluso si incluye una cláusula fallback que se ocupa del cese de los IBOR.

Al 30 de setiembre de 2022, la reforma del IBOR sobre las operaciones activas en las que la Compañía tiene exposición ya fue completada, queda pendiente la reforma en las obligaciones financieras. La siguiente tabla muestra las tasas IBOR en las que la Compañía tiene exposición, las principales tasas de referencia a las que estas exposiciones han sido o están siendo transferidas, y el estado de la transición:

<u>Moneda</u>	<u>IBOR de referencia previo a la reforma</u>	<u>Referencia posterior a la reforma</u>	<u>2022</u>	<u>2021</u>
USD	USD LIBOR – 1 meses	PRIME de USA / SOFR TERM	Completo	En proceso
USD	USD LIBOR – 3 meses	PRIME de USA / SOFR TERM	En proceso	En proceso
USD	USD LIBOR – 6 meses	PRIME de USA / SOFR TERM	En proceso	En proceso
USD	USD LIBOR – 12 meses	PRIME de USA / SOFR TERM	Completo	En proceso

(Continúa)

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

La Compañía cesó de originar operaciones de préstamos referenciadas a tasas LIBOR en el cuarto trimestre del año 2021. Asimismo, ha iniciado la modificación de contratos de activos financieros asociados a la tasa LIBOR, e incorporado cláusulas fallback en algunos contratos existentes. Asimismo, optó temporalmente por originar operaciones de préstamos con base en la tasa PRIME, y en algunos casos de menor cuantía en otras tasas locales en dólares estadounidenses.

En el mediano plazo, la Compañía estima originar operaciones de préstamos referenciadas a la TERM SOFR, publicada por el Chicago Mercantile Exchange (CME). La Compañía optó por esta tasa a la luz de la recomendación realizada al mercado por el Alternative Reference Rates Committee, entidad técnica conformada por distintos participantes del mercado y reguladores para liderar este proceso de transición. La Compañía monitorea de manera constante la TERM SOFR, y estima migrar y/u originar operaciones de préstamos con referencia a dicha tasa antes de junio del 2023.

El siguiente cuadro muestra los importes de activos financieros sin reformar y aquellos con cláusulas fallback apropiadas al 31 de diciembre de 2021 (al 30 de setiembre de 2022 la reforma ya fue completada). Los montos de préstamos se muestran a sus valores en libros brutos.

Al 31 de diciembre de		
2021		
Valor total de contratos indexados	Valor total de contratos indexados con vencimiento mayor a junio, 2023	Valor total de contratos con cláusulas <i>fallback</i>
481.124.380.251	420.052.117.761	180.735.469.272
39.373.424.478	35.868.584.605	4.151.704.026
866.055.286.700	865.493.339.585	240.961.196.416
91.165.007.703	89.464.473.937	20.218.549.991
149.286.835.615	144.490.865.815	78.158.913.905
<u>1.627.004.934.747</u>	<u>1.555.369.381.703</u>	<u>524.225.833.610</u>

(Continúa)

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Los siguientes cuadros muestran los importes de pasivos financieros sin reformar y aquellos con cláusulas fallback apropiadas al 30 de setiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021. Los importes se muestran a sus valores en libros.

	Al 30 de setiembre de			Al 31 de diciembre de		
	2022			2021		
	Valor total de contratos indexados con vencimiento mayor a junio, 2023		Valor total de contratos con cláusulas <i>fallback</i>	Valor total de contratos indexados con vencimiento mayor a junio, 2023		Valor total de contratos con cláusulas <i>fallback</i>
	Valor total de contratos indexados			Valor total de contratos indexados		
Depósitos de clientes	¢	-	-	19.357.500.000	-	-
Obligaciones financieras		37.947.699.803	36.754.102.906	56.534.833.193	50.403.646.316	51.569.541.637
Total de obligaciones	¢	37.947.699.803	36.754.102.906	75.892.333.193	50.403.646.316	51.569.541.637