

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

Estados Financieros Consolidados

30 de junio de 2023

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

Al 30 de junio de 2023 y al 31 de diciembre de 2022

(En colones sin céntimos)

	<u>Nota</u>	<u>Junio</u> <u>2023</u>	<u>Diciembre</u> <u>2022</u>
ACTIVOS			
DISPONIBILIDADES	5	835.872.842.129	1.040.845.084.404
Efectivo		115.145.746.968	117.273.792.291
Banco Central de Costa Rica		533.295.589.344	567.521.444.048
Entidades financieras del país		1.739.400.984	1.603.660.516
Entidades financieras del exterior		97.988.805.065	269.867.655.639
Documentos de cobro inmediato		4.663.932.373	2.548.035.846
Disponibilidades restringidas		83.039.367.395	82.030.496.064
INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS	2 y 6	831.867.749.912	684.759.400.904
Al valor razonable con cambios en resultados		17.723.428.611	16.119.639.624
Al valor razonable con cambios en otro resultado integral		800.263.340.708	639.920.034.292
Al costo amortizado		2.812.239.516	18.690.273.466
Instrumentos financieros derivados		200.477.874	5.388.120
Productos por cobrar		10.896.055.401	10.024.065.402
(Estimación por deterioro)		(27.792.198)	-
CARTERA DE CRÉDITOS	2	3.265.400.308.885	3.422.604.307.947
Créditos vigentes		3.264.652.707.034	3.404.602.196.685
Créditos vencidos		96.085.062.040	106.953.612.678
Créditos en cobro judicial		39.528.528.509	47.894.748.735
Costos directos incrementales asociados a créditos		1.914.591.815	1.818.187.515
(Ingresos diferidos cartera de crédito)		(16.502.272.361)	(16.966.111.239)
Productos por cobrar		34.290.041.518	37.454.426.073
(Estimación por deterioro)		(154.568.349.670)	(159.152.752.500)
CUENTAS Y COMISIONES POR COBRAR		5.194.612.941	15.307.656.238
Comisiones por cobrar		1.120.837.461	1.017.765.515
Cuentas por cobrar por operaciones bursátiles		-	14.768.452
Cuentas por cobrar por operaciones con partes relacionadas	4	30.506.647	26.184.175
Impuesto diferido e impuesto por cobrar	13	1.274.713.814	11.774.452.199
Otras cuentas por cobrar		4.599.524.691	4.799.692.855
(Estimación por deterioro)		(1.830.969.672)	(2.325.206.958)
BIENES MANTENIDOS PARA LA VENTA	2	3.508.578.699	4.987.167.814
Bienes y valores adquiridos en recuperación de créditos		7.239.967.598	8.503.287.327
Bienes adquiridos para la explotación de terceros		-	716.753
(Estimación por deterioro y por disposición legal o prudencial)		(3.731.388.899)	(3.516.836.266)
PARTICIPACIONES EN CAPITAL DE OTRAS EMPRESAS		50.869.628	51.432.046
PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO (neto)	7	100.239.282.110	104.138.789.222
OTROS ACTIVOS		83.129.057.049	123.799.339.335
Cargos diferidos		4.964.905.609	5.488.459.490
Activos intangibles, neto	8	11.082.499.918	12.147.914.856
Otros activos	9	67.081.651.522	106.162.964.989
TOTAL DE ACTIVOS		5.125.263.301.353	5.396.493.177.910

(Continúa)

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

Al 30 de junio de 2023 y al 31 de diciembre de 2022

(En colones sin céntimos)

	<u>Nota</u>	<u>Junio</u>	<u>Diciembre</u>
		<u>2023</u>	<u>2022</u>
<u>PASIVOS Y PATRIMONIO</u>			
<u>PASIVO</u>			
Obligaciones con el público	10	4.046.867.207.666	4.212.032.430.529
A la vista		2.491.018.255.347	2.714.886.425.264
A plazo		1.530.757.549.939	1.477.285.965.856
Otras obligaciones con el público		694.888.746	929.847.192
Cargos financieros por pagar		24.396.513.634	18.930.192.217
Obligaciones con el Banco Central de Costa Rica		108.829.527.577	90.236.186.711
A plazo		107.419.000.000	88.919.000.000
Cargos financieros por pagar		1.410.527.577	1.317.186.711
Obligaciones con entidades	12	250.764.784.075	331.720.245.766
A la vista		2.407.563.296	8.267.966.451
A plazo		190.766.277.893	287.440.641.352
Otras obligaciones con entidades		55.045.127.239	33.906.433.551
Cargos financieros por pagar		2.545.815.647	2.105.204.412
Cuentas por pagar y provisiones		67.733.051.337	125.127.307.446
Provisiones		12.583.159.739	14.529.134.214
Cuentas por pagar por servicios bursátiles		55.760.135	18.142.344
Impuesto sobre la renta diferido	13	648.258.695	835.873.138
Otras cuentas por pagar	14	54.445.872.768	109.744.157.750
Otros pasivos		1.780.231.268	1.629.371.318
Ingresos diferidos		1.529.120.085	1.367.937.786
Otros pasivos		251.111.183	261.433.532
TOTAL DE PASIVOS		4.475.974.801.923	4.760.745.541.770
<u>PATRIMONIO</u>			
Capital social	15.a	280.885.769.900	280.885.769.900
Capital pagado		280.885.769.900	280.885.769.900
Aportes patrimoniales no capitalizados		19.455.674.193	19.455.674.193
Ajustes al patrimonio -Otros resultados integrales		16.708.087.229	(4.681.657.318)
Reservas		46.959.421.841	46.959.421.841
Resultados acumulados de ejercicios anteriores		260.345.582.524	205.951.366.671
Resultado del período		24.933.963.743	87.177.060.853
TOTAL DEL PATRIMONIO		649.288.499.430	635.747.636.140
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO		5.125.263.301.353	5.396.493.177.910
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	25	2.032.014.047.043	2.032.369.601.459
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	26	52.102.231.583	69.513.129.271
PASIVOS DE LOS FIDEICOMISOS		9.045.122	9.909.502
PATRIMONIO DE LOS FIDEICOMISOS		52.093.186.461	69.503.219.769
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	27	28.546.060.459.955	28.649.498.311.742
Cuenta de orden por cuenta propia deudoras		23.405.299.865.655	24.098.261.810.789
Cuenta de orden por cuenta terceros deudoras		1.816.464.409.046	1.652.080.645.733
Cuenta de orden por cuenta propia por actividad de custodia	27	796.875.605.150	632.197.019.288
Cuentas de orden por cuenta de terceros por actividad custodia	27	2.527.420.580.104	2.266.958.835.932

Francisco Echandi Gurdíán
Representante Legal

José Alberto López López
Contador

David Moises Galán Ramírez
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: LOPEZ LOPEZ JOSE
ALBERTO
Estado de Situación Financiera
2023-07-25 16:00:22 -0900



VERIFICACIÓN: pAwm0GV
<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 junio de 2023 y el 30 de junio de 2022
 (En colones sin céntimos)

	Nota	Por el período de tres meses finalizado el 30 de junio		Por el período de seis meses finalizado el 30 de junio	
		2023	2022	2023	2022
Ingresos financieros					
Por disponibilidades		1.884.732.068	197.087.370	4.729.690.452	315.443.198
Por inversiones en instrumentos financieros		13.478.052.802	8.302.142.938	25.117.329.748	16.570.081.775
Por cartera de créditos	16	94.344.450.247	83.981.279.718	187.179.877.393	160.763.231.092
Por arrendamientos financieros		4.190.543.026	3.671.091.723	8.234.008.617	6.947.465.214
Por ganancia por diferencias de cambio, neto	17	2.910.523.654	18.928.647.499	-	35.474.237.998
Por ganancia instrumentos financieros al valor razonable con cambios en resultados		401.386.682	268.432.226	674.209.056	731.215.892
Por ganancia instrumentos financieros al valor razonable con cambios en otro resultado integral		-	1.998.459.897	21.152.909	6.458.641.748
Por ganancia en instrumentos derivados, neto		50.517.658	-	532.537.933	26.543.252
Por otros ingresos financieros		1.434.067.911	1.048.604.767	2.437.095.156	1.945.886.885
Total de ingresos financieros		118.694.274.048	118.395.746.138	228.925.901.264	229.232.747.054
Gastos financieros					
Por obligaciones con el público	18	29.696.155.714	17.110.638.318	56.834.168.648	34.172.979.129
Por obligaciones con el Banco Central de Costa Rica		359.831.707	208.295.028	746.355.263	410.562.806
Por obligaciones con entidades financieras y no financieras	19	4.131.537.548	2.368.663.444	8.648.354.964	4.447.788.576
Por pérdidas por diferencias de cambio, neto	17	-	-	43.601.715.740	-
Por pérdidas por instrumentos financieros al valor razonable con cambios en resultados		185.531.237	805.997.666	263.617.140	1.473.747.787
Por pérdidas por instrumentos financieros al valor razonable con cambios en otro resultado integral		19.841	48.746.105	1.960.864	143.554.074
Por pérdidas en instrumentos derivados, neto		-	38.621.377	-	-
Por otros gastos financieros		383.930.228	24.201.114	869.815.646	428.471.898
Total de gastos financieros		34.757.006.275	20.605.163.052	110.965.988.265	41.077.104.270
Por estimación de deterioro de activos	2	32.779.514.886	21.847.714.547	56.057.977.289	45.484.387.977
Por recuperación de activos y disminución de estimaciones		6.913.654.227	10.060.195.134	27.777.099.204	22.402.742.399
RESULTADO FINANCIERO		58.071.407.114	86.003.063.673	89.679.034.914	165.073.997.206
Otros ingresos de operación					
Por comisiones por servicios	20	63.804.659.220	63.002.618.865	133.589.140.924	128.049.691.338
Por bienes mantenidos para la venta		2.017.626.751	1.880.168.241	4.549.344.893	4.756.239.039
Por cambio y arbitraje de divisas		17.407.061.175	13.468.674.297	36.278.688.879	27.505.752.591
Por otros ingresos con partes relacionadas	4	358.440.426	481.656.116	762.031.042	969.480.838
Por otros ingresos operativos	21	45.393.352.784	13.762.955.240	116.403.935.533	27.826.649.711
Total otros ingresos de operación		128.981.140.356	92.596.072.759	291.583.141.271	189.107.813.517
Otros gastos de operación					
Por comisiones por servicios	22	33.741.089.826	34.049.969.358	70.452.755.558	69.798.812.237
Por bienes mantenidos para la venta		1.791.045.629	1.832.669.202	3.959.628.249	3.206.181.376
Por provisiones		6.250.110.541	5.975.085.451	13.273.685.749	11.380.476.989
Por bonificaciones sobre comisiones fondos de pensiones voluntario		33.495.515	30.531.310	64.199.759	59.277.990
Por otros gastos con partes relacionadas	4	11.639.610.416	11.755.642.147	21.052.611.785	20.366.583.884
Por otros gastos operativos		41.768.053.563	10.787.236.771	112.552.693.379	22.094.110.202
Total otros gastos de operación		95.223.405.490	64.431.134.239	221.355.574.479	126.905.442.678
RESULTADO OPERACIONAL BRUTO		91.829.141.980	114.168.002.193	159.906.601.706	227.276.368.045
Gastos administrativos					
Por gastos de personal	23	31.798.349.413	27.421.694.448	61.381.125.703	53.386.023.521
Por otros gastos de administración	24	27.019.029.792	26.510.999.937	55.747.298.533	53.309.976.614
Total gastos administrativos		58.817.379.205	53.932.694.385	117.128.424.236	106.696.000.135
RESULTADO OPERACIONAL NETO ANTES DE IMPUESTOS Y PARTICIPACIONES SOBRE LA UTILIDAD		33.011.762.775	60.235.307.808	42.778.177.470	120.580.367.910
Impuesto sobre la renta	13	7.554.286.444	17.081.197.945	15.270.519.765	33.371.897.942
Impuesto sobre la renta diferido	13	2.184.020.615	1.576.786.165	3.885.486.771	4.842.933.125
Disminución de impuesto sobre la renta	13	1.725.500.225	1.838.420.091	3.284.796.010	4.135.920.624
Participaciones legales sobre la utilidad		1.446.968.355	2.737.434.311	1.973.003.201	5.477.376.531
RESULTADO DEL PERÍODO		23.551.987.586	40.678.309.478	24.933.963.743	81.024.080.936
OTROS RESULTADOS INTEGRALES, NETO DE IMPUESTO					
(Ganancia) pérdida no realizadas por valuación de inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral		17.028.113.701	(18.808.404.892)	30.575.969.969	(26.309.271.288)
Ganancias netas realizadas por venta de inversiones trasladada al estado de resultados		19.841	(1.949.713.792)	(19.192.045)	(6.315.087.674)
Impuesto diferido por valuación de inversiones al valor razonable con cambio en otro resultado integral		(5.108.440.062)	6.227.435.605	(9.167.033.377)	9.787.307.688
OTROS RESULTADOS INTEGRALES DEL PERÍODO, NETO DE IMPUESTO		11.919.693.480	(14.530.683.079)	21.389.744.547	(22.837.051.274)
RESULTADOS INTEGRALES TOTALES DEL PERÍODO		35.471.681.066	26.147.626.399	46.323.708.290	58.187.029.662
Atribuidos a la controladora		35.471.681.066	26.147.626.399	46.323.708.290	58.187.029.662

Francisco Echandi Gurdíán
Representante Legal

José Alberto López López
Contador

David Moises Galán Ramírez
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
2023-07-25 18:00:28 -0600



VERIFICACIÓN: pAvq0vGV
<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 junio 2023 y el 30 de junio 2022
 (En colones sin céntimos)

<i>Nota</i>	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 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	-	-	-	-	81.024.080.936	81.024.080.936
<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	-	-	(26.309.271.288)	-	-	(26.309.271.288)
Impuesto diferido por valuación de inversiones al valor razonable con cambios en otros resultados integrales	-	-	7.892.781.386	-	-	7.892.781.386
Total otros resultados integrales	-	-	(22.837.051.274)	-	-	(22.837.051.274)
Total resultados integrales	-	-	(22.837.051.274)	-	81.024.080.936	58.187.029.662
<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 junio de 2022	266.770.159.900	33.571.284.193	(8.950.869.323)	42.371.155.480	306.038.347.607	639.800.077.857
Saldos al 31 de diciembre de 2022	280.885.769.900	19.455.674.193	(4.681.657.318)	46.959.421.841	293.128.427.524	635.747.636.140
<i>Resultados integrales del período:</i>						
Resultado del período	-	-	-	-	24.933.963.743	24.933.963.743
<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	-	-	(19.192.045)	-	-	(19.192.045)
Impuesto diferido por valuación de inversiones al valor razonable con cambio en otro resultado integral trasladado al estado de resultados	-	-	5.757.614	-	-	5.757.614
Ganancia (pérdida) neta no realizada por valuación de inversiones al valor razonable con cambios en otros resultados integrales	-	-	30.575.969.969	-	-	30.575.969.969
Impuesto diferido por valuación de inversiones al valor razonable con cambios en otros resultados integrales	-	-	(9.172.790.991)	-	-	(9.172.790.991)
Total otros resultados integrales	-	-	21.389.744.547	-	-	21.389.744.547
Total resultados integrales	-	-	21.389.744.547	-	24.933.963.743	46.323.708.290
<i>Transacciones con los accionistas registradas directamente en el patrimonio:</i>						
Dividendos pagados en el período	15.c	-	-	-	(32.782.845.000)	(32.782.845.000)
Total de transacciones con los accionistas registradas directamente en el patrimonio:		-	-	-	(32.782.845.000)	(32.782.845.000)
Saldos al 30 de junio de 2023	280.885.769.900	19.455.674.193	16.708.087.229	46.959.421.841	285.279.546.267	649.288.499.430

Franciso Echandi Gurdíán
Representante Legal

José Alberto López López
Contador

David Moises Galán Ramírez
Auditor Interno

Las notas son 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: LOPEZ LOPEZ JOSE
ALBERTO
Estado de Cambios en el Patrimonio
2023-07-25 18:00:40 -0600



TIMBRE 300.0 COLONES

VERIFICACIÓN: pAveq9GV
<https://timbres.contador.co.cr>

CORPORACIÓN TENEDORA BAC CREDOMATIC, S.A. Y SUBSIDIARIAS

ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO CONSOLIDADO

Para los períodos terminados el 30 de junio 2023 y el 30 de junio 2022

(En colones sin céntimos)

	2023	2022
Flujo de efectivo de las actividades de operación		
Resultado del período	24.933.963.743	81.024.080.936
Partidas aplicadas a resultados que no requieren uso de fondos		
Aumento/(disminución) por		
Depreciación de propiedades, mobiliario y equipo y amortización de bienes intangibles	11.413.329.025	8.498.128.161
Amortizaciones de otros activos	538.736.564	1.498.128.478
Pérdida (ganancia) por venta de mobiliario, equipo y vehículos	20.695.196	(8.141.528)
Pérdidas por retiros de mobiliario, equipo e intangibles	31.380.418	16.908.906
Ganancia neta por venta de bienes realizables	(4.532.220.376)	(4.746.522.270)
Pérdida (ganancia) neta realizada en instrumentos financieros al valor razonable con cambios en resultados	(410.591.916)	742.531.895
Ganancia neta realizada en instrumentos financieros al valor razonable con cambios en otros resultados integrales	(19.192.045)	(6.315.087.674)
Ganancia neta por valoración de los instrumentos financieros derivados	(532.537.933)	(26.543.252)
Estimación de bienes realizables	3.026.984.597	2.646.772.223
Ingresos financieros	(225.260.906.210)	(184.596.221.279)
Gastos financieros	66.228.878.875	39.031.330.511
Estimaciones por cartera de crédito y créditos contingentes	55.884.452.659	41.464.376.409
Disminución de estimaciones de cartera de credito	(14.524.145.025)	(1.873.291.449)
Estimaciones por otros activos	6.459.234	338.553.411
Disminución de estimación de otros activos	(441.468.739)	(24.851.752)
Gasto por provisiones	13.273.685.749	11.380.476.989
Deterioro de inversiones en instrumentos financieros	167.065.397	3.681.458.157
Disminución del deterioro de inversiones en instrumentos financieros	(2.714.448.404)	(8.000.964.026)
Ganancia por retiro de derechos de uso	(79.275.651)	(744.367.038)
Pérdida (ganancia) por diferencial cambiario no realizado	10.705.675.505	(6.216.464.054)
Gasto impuesto de renta, neto	15.871.210.529	34.078.910.443
	(46.412.268.808)	11.849.202.197
Flujos de efectivo por actividades de operación		
Aumento/(disminución) por		
Aumento en inversiones al valor razonable con cambios en resultados	(14.332.526.586)	(5.905.137.661)
Disminución en inversiones al valor razonable con cambios en resultados	12.035.535.839	9.125.984.283
Cartera de crédito	107.805.267.525	(385.640.647.348)
Instrumentos financieros - derivados	344.475.600	158.392.000
Cuentas y comisiones por cobrar	48.314.417	(753.960.844)
Otros activos	41.230.913.428	13.134.709.433
Obligaciones con el público	(170.631.544.280)	346.405.562.568
Obligaciones con el BCCR	18.500.000.000	(13.700.000.000)
Venta de bienes realizables	7.857.864.242	6.947.941.336
Obligaciones por cuentas por pagar, comisiones por pagar y provisiones	(48.899.501.333)	(30.618.814.116)
Otros pasivos	(10.322.361)	(345.879.454)
Ingresos diferidos	161.182.299	(40.264.522)
Intereses cobrados	227.016.735.421	189.522.701.359
Intereses pagados	(60.228.605.357)	(38.706.158.809)
Impuesto sobre la renta pagado	(36.724.321.544)	(22.672.411.592)
Efectivo neto proveniente (usado) de las actividades de operación	37.761.198.502	78.761.218.830
Flujos de efectivo por actividades de inversión		
Aumento/(disminución) por		
Aumento en instrumentos financieros al costo amortizado	(2.689.108.347)	-
Disminución en instrumentos financieros al costo amortizado	-	158.872.662
Aumento en inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral	(208.212.090.820)	(207.823.444.288)
Disminución en inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral	45.256.941.966	245.031.701.340
Adquisición de propiedad, mobiliario y equipo en uso	(4.531.561.039)	(2.248.703.174)
Venta de propiedad, mobiliario y equipo en uso	51.356.807	64.279.073
Mejoras a propiedades arrendadas	(15.182.683)	(6.362.267)
Adquisición de activos intangibles	(1.142.100.799)	(1.476.782.661)
Efectivo neto proveniente (usado) en las actividades de inversión	(171.281.744.915)	33.699.560.685
Flujos de efectivo por actividades de financiación		
Aumento/(disminución) por:		
Nuevas obligaciones con entidades financieras	42.792.106.790	121.368.225.000
Pago de obligaciones con entidades financieras	(101.760.858.411)	(13.777.082.787)
Dividendos pagados	(32.782.845.000)	(63.845.850.000)
Efectivo neto proveniente (usado) de actividades de financiación	(91.751.596.621)	43.745.292.213
Efecto por fluctuación de las tasas de cambio sobre el efectivo mantenido	1.799.867.898	1.402.414.496
Disminución (incremento) neto de efectivo	(223.472.275.136)	157.608.486.224
Efectivo y equivalentes de efectivo al principio del período	1.059.535.357.870	914.761.817.948
Efectivo y equivalentes de efectivo al final del período	836.063.082.734	1.072.370.304.172

Francisco Echandi Gurdián
Representante LegalJosé Alberto López López
ContadorDavid Moises Galán Ramírez
Auditor Interno

Las notas forman 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 Flujos de Efectivo
2023-07-25 18:00:43 -0600VERIFICACIÓN: pAvq0vGV
<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 junio de 2023

(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 junio de 2023 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).

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 junio de 2023, para la Corporación y sus Subsidiarias laboran 5.335 (5.259 en diciembre 2022) personas, dispone de 101 puntos de servicio al público (99 en diciembre 2022), 535 cajeros automáticos (522 en diciembre 2022), 85 kioscos (85 en diciembre 2022) y 2.101 Rapibac (1.937 en diciembre 2022).

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), 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.

Los estados financieros consolidados fueron aprobados por la Junta Directiva para su emisión el 27 de julio de 2023.

(Continúa)

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

(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.

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.

(Continúa)

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

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.

Al 30 de junio de 2023 y al 31 de diciembre de 2022, la Corporación mantiene el 100% de participación en todas las subsidiarias contempladas en los estados financieros.

(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 junio de 2023, el tipo de cambio se estableció en ¢549,48 por US\$1,00 para la venta de divisas (¢601,99 al 31 de diciembre de 2022). El tipo de cambio de referencia establecido por el Banco Central de Costa Rica para negociación de euros fue de ¢600,0871 (¢641,3601 al 31 de diciembre de 2022).

(Continúa)

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

(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.

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 período 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.

(Continúa)

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

- 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.

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).

(Continúa)

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

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.

(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.

(Continúa)

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

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.

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.

(Continúa)

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

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:

- 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.

(Continúa)

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

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.

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 remante del instrumento financiero. La pérdida esperada en la vida remante 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.

(Continúa)

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Medición de las pérdidas crediticias esperadas

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

- 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.

(Continúa)

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

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.

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

(Continúa)

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

sujetas a un seguimiento continuo, que puede resultar en el desplazamiento de una exposición a una calificación de riesgo de crédito distinta.

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.

(Continúa)

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.

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

(Continúa)

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

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.

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.

(Continúa)

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

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.

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.

(Continúa)

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

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 incurren 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.

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:

(Continúa)

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

- *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

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;

(Continúa)

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

- 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.

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.

(Continúa)

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

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.

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.

(Continúa)

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

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”.

(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.

(Continúa)

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

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.

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.

(Continúa)

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

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.

(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.

(Continúa)

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

(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 período, 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.

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.

(Continúa)

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

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.

(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.

(Continúa)

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

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.

- 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 notional, el precio de ejercicio y la fecha de vencimiento y liquidación.

(Continúa)

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

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.

(Continúa)

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:

	VRCR - Instrumentos de deuda	VRCOUI - Instrumentos de deuda	Costo amortizado	Total
Al 30 de junio de 2023				
Disponibilidades	-	-	835.872.842.129	835.872.842.129
Inversiones en instrumentos financieros, netas	17.723.428.611	800.263.340.708	2.784.447.318	820.771.216.637
Instrumentos financieros derivados	200.477.874	-	-	200.477.874
Productos por cobrar por Inversiones	-	-	10.896.055.401	10.896.055.401
Cartera de créditos, neta	-	-	3.265.400.308.885	3.265.400.308.885
Cuentas y comisiones por cobrar	-	-	3.919.899.127	3.919.899.127
Participaciones en el capital de otras empresas	-	-	50.869.628	50.869.628
Total de activos financieros	<u>17.923.906.485</u>	<u>800.263.340.708</u>	<u>4.118.924.422.488</u>	<u>4.937.111.669.681</u>
	VRCR - Instrumentos de deuda	VRCOUI - Instrumentos de deuda	Costo amortizado	Total
Al 31 de diciembre de 2022				
Disponibilidades	-	-	1.040.845.084.404	1.040.845.084.404
Inversiones en instrumentos financieros, netas	16.119.639.624	639.920.034.292	18.690.273.466	674.729.947.382
Instrumentos financieros derivados	5.388.120	-	-	5.388.120
Productos por cobrar por Inversiones	-	-	10.024.065.402	10.024.065.402
Cartera de créditos, neta	-	-	3.422.604.307.947	3.422.604.307.947
Cuentas y comisiones por cobrar	-	-	3.533.204.039	3.533.204.039
Participaciones en el capital de otras empresas	-	-	51.432.046	51.432.046
Total de activos financieros	<u>16.125.027.744</u>	<u>639.920.034.292</u>	<u>4.495.748.367.304</u>	<u>5.151.793.429.340</u>

Al 30 de junio de 2023 y 31 de diciembre de 2022, los pasivos financieros que mantienen las Compañías se encuentran clasificados a costo amortizado, con excepción del diferencial de la posición en instrumentos financieros derivados incluido en la línea de Otras cuentas por pagar por un monto de ¢7.027.241 al 30 de junio de 2023, el cual se clasifica al valor razonable con cambio en resultados (al 31 de diciembre de 2022 las Compañías no mantenía diferenciales pasivos).

(Continúa)

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

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 junio de	Al 31 de diciembre de	Al 30 de junio de	Al 31 de diciembre de	Al 30 de junio de	Al 31 de diciembre de
	2023	2022	2023	2022	2023	2022
Valor en libros, bruto	¢ 3.399.386.611.448	3.517.156.049.432	879.686.135	42.294.508.666	114.550.450.980	119.620.044.148
Cartera de préstamos						
Sistema Banca Desarrollo	¢ 59.327.759.921	57.637.124.368	-	-	-	-
A1	2.819.821.976.848	2.792.612.473.065	879.686.135	42.294.508.666	96.846.513.377	97.769.188.200
A2	24.098.627.868	24.726.546.486	-	-	39.858.705	51.996.296
B1	169.860.491.483	245.155.376.756	-	-	16.231.625.297	19.766.469.064
B2	13.191.975.043	5.612.454.383	-	-	-	225.746.250
C1	95.648.970.966	130.991.093.206	-	-	503.522.108	872.412.477
C2	6.070.141.198	9.118.731.485	-	-	41.788.049	46.023.221
D	104.405.323.039	137.362.760.162	-	-	545.267.280	521.157.867
E	86.323.122.948	87.705.891.487	-	-	341.876.164	367.050.773
Total cartera BAC San José, S.A.	3.378.748.389.314	3.490.922.451.398	879.686.135	42.294.508.666	114.550.450.980	119.620.044.148
Cartera Bac San José Leasing, S.A.	20.638.222.134	26.233.598.034	-	-	-	-
Estimación genérica y específica requerida	(122.007.408.972)	(151.302.756.784)	(4.398.437)	(211.472.543)	(1.337.283.339)	(1.374.553.196)
Productos por cobrar	34.290.041.518	37.454.426.073	-	-	-	-
Valor en libros, neto	3.311.669.243.994	3.403.307.718.721	875.287.698	42.083.036.123	113.213.167.641	118.245.490.952
Exceso sobre la estimación mínima	(31.129.898.267)	(6.167.541.016)	-	-	(89.360.655)	(96.428.961)
Valor en libros, neto	¢ 3.280.539.345.727	3.397.140.177.705	875.287.698	42.083.036.123	113.123.806.986	118.149.061.991
Préstamos reestructurados	¢ 124.130.739.463	158.153.780.456				

(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 junio 2023				
Sistema Banca Desarrollo	¢ 59.327.759.921	57.482.155.358	-	-
A1	2.916.668.490.225	2.882.727.538.673	879.686.135	875.287.698
A2	24.138.486.573	23.877.473.385	-	-
B1	186.092.116.780	181.955.768.048	-	-
B2	13.191.975.043	12.370.751.822	-	-
C1	96.152.493.074	88.926.134.241	-	-
C2	6.111.929.247	5.014.467.675	-	-
D	104.950.590.319	72.823.359.555	-	-
E	86.664.999.112	45.041.184.948	-	-
Total cartera BAC San José, S.A.	3.493.298.840.294	3.370.218.833.705	879.686.135	875.287.698
Cartera BAC San José Leasing, S.A.	20.638.222.134	20.373.536.412	-	-
Valor en libros	¢ 3.513.937.062.428	3.390.592.370.117	879.686.135	875.287.698
31 de diciembre 2022				
Sistema Banca Desarrollo	¢ 57.637.124.368	55.730.787.280	-	-
A1	2.890.381.661.265	2.856.310.718.124	42.294.508.667	42.083.036.124
A2	24.778.542.782	24.508.324.889	-	-
B1	264.921.845.820	258.392.260.948	-	-
B2	5.838.200.633	5.504.369.100	-	-
C1	131.863.505.683	118.991.983.406	-	-
C2	9.164.754.706	7.614.976.938	-	-
D	137.883.918.029	86.181.170.783	-	-
E	88.072.942.260	45.019.571.643	-	-
Total cartera BAC San José, S.A.	3.610.542.495.546	3.458.254.163.111	42.294.508.667	42.083.036.124
Cartera BAC San José Leasing, S.A.	26.233.598.034	25.844.620.489	-	-
Valor en libros	¢ 3.636.776.093.580	3.484.098.783.600	42.294.508.667	42.083.036.124

(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 junio de 2023	
	Bruta	Neta
1	¢ 51.471.771.523	51.030.848.011
2	866.091.285	854.529.193
3	3.143.937.853	2.977.172.041
4	2.258.230.784	1.605.940.335
5	648.117.601	334.671.991
6	939.610.875	678.993.787
Total	¢ <u>59.327.759.921</u>	<u>57.482.155.358</u>

Categoría	Al 31 de diciembre de 2022	
	Bruta	Neta
1	¢ 49.235.685.353	48.822.234.761
2	1.256.560.475	1.237.686.344
3	3.015.984.119	2.784.282.332
4	2.913.105.643	2.021.269.157
5	209.489.306	159.521.262
6	1.006.299.472	705.793.424
Total	¢ <u>57.637.124.368</u>	<u>55.730.787.280</u>

(Continúa)

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 30 de junio de 2023 y al 31 de diciembre de 2022 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 junio de 2023	Al 31 de diciembre de 2022
Clasificación interna			
2 Muy buena calidad	¢	5.920.550.600	4.448.042.905
3 Calidad buena		1.315.032.362	6.269.852.764
4 Calidad promedio		3.461.549.273	1.347.012.716
5 Bajo Observación		751.850.962	1.779.394.848
6 Marginal		133.444.432	168.228.279
7 Sub estándar		40.895.379	119.739.248
8 Dudoso		57.963.233	-
Subtotal		<u>11.681.286.241</u>	<u>14.132.270.760</u>
Rango por mora:			
Cartera al día	¢	8.728.748.172	11.608.880.551
Cartera de 1 a 30 días		131.826.607	341.862.045
Cartera de 31 a 60 días		25.577.118	-
Cartera de 61 a 90 días		28.057.871	91.953.672
Cartera de 91 a 120 días		-	43.577.461
Cartera de 151 a 180 días		42.726.125	15.053.545
Subtotal		<u>8.956.935.893</u>	<u>12.101.327.274</u>
Cartera de crédito bruta		20.638.222.134	26.233.598.034
Estimación por deterioro		<u>(264.685.722)</u>	<u>(388.977.545)</u>
Cartera de crédito neta		20.373.536.412	25.844.620.489
Productos por cobrar		83.541.194	132.245.473
Ingresos diferidos por cartera de crédito		<u>(326.918.885)</u>	<u>(432.189.294)</u>
	¢	<u>20.130.158.721</u>	<u>25.544.676.668</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 operación crediticia, aún queda un saldo que se le aplicará el porcentaje establecido por el nivel de riesgo que el Banco le ha asignado.

(Continúa)

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

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,
- (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;

(Continúa)

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

- (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.

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
BCCR 1767-2022	SUGEF 1-05 Transitorio XX	Hasta el 31-12-2023	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.
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

(Continúa)

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Sesión CONASSIF	Transitorio	Vigencia	Artículos - incisos
			Para los clientes nuevos a partir de 1ero enero del 2022, se aplicará la regulación de conformidad con la situación particular de cada deudor.
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”.
CNS-1775/07 16/12/2022 CONASSIF	XXV	01-01-2023 al 31-12-2023	Cambio en definición al inciso i del art. 3 definiciones, para cambiar la identificación de operación especial, ya que una operación modificada 2 veces en un período de 24 meses deberá se clasificado como B2 como mínimo; en caso de tener más de 2 modificaciones su categoría mínima deberá ser C1.
CNS-1775/07 16/12/2022 CONASSIF	XXVI	01-01-2023 al 31-12-2023	Cambio en el artículo 18 definición de Operación Especial donde se establecen las nuevas categorías a utilizar, así como el tiempo mínimo de castigo el cual será de al menos 180 días para cualquier operación especial que se establezca.
CNS-1775/07 16/12/2022 CONASSIF	N/A	01-01-2023	Eliminar del art 7 bis la capacidad de pago para los clientes grupo clasificación 2 Modificar los art. 10 y 12 a fin de que se excluya en la definición de la categoría de riesgo para los clientes de grupo 2 el dato de capacidad de pago, así mismo el monto de estimación mínima el dato de capacidad de pago para la asignación de la categoría y estimación mínima.

(Continúa)

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Sesión CONASSIF	Transitorio	Vigencia	Artículos - incisos
BCCR 1767- 2022 21/11/2022	IV	01-01-2023 al 31-12-2023	Inclusión del Transitorio IV en el que se establece: Mediante este Transitorio, se derogan los transitorios II y III, y se establece la gradualidad que regirá a partir del primero de enero de 2023. a) Sobre la acumulación de estimación contracíclica. b) Sobre el uso de estimación contracíclica

En enero de 2024 entrará en vigencia el “Acuerdo CONASSIF 14-21 Reglamento sobre Cálculo de Estimaciones Crediticias”, el cual sustituirá el “Acuerdo SUGEF 1-05 Reglamento para la Calificación de Deudores”. Los cálculos preliminares requeridos por esta no generan ningún efecto en los Estados Financieros del año 2023.

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.

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 ϕ 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 ϕ 100.000.000.

(Continúa)

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

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 para los clientes del Grupo de Clasificación 1 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

Las categorías de riesgo y su clasificación para los clientes del Grupo de Clasificación 2 se resumen como sigue:

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

(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 con exposición a riesgo cambiario; 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 con exposición a riesgo cambiario 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 con exposición a riesgo cambiario, para reducir temporalmente el porcentaje de esta

(Continúa)

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

estimación y simultáneamente modificó las definiciones vigentes de sin exposición y con exposición 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:

Grupo de clasificación 1

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
Al día	5%	0,50%	Nivel 1
Igual o menor a 30 días	10%	0,50%	Nivel 1
Igual o menor a 60 días	25%	0,50%	Nivel 1 o Nivel 2
Igual o menor a 90 días	50%	0,50%	Nivel 1 o Nivel 2 o Nivel 3 o Nivel 4
Más de 90 días	100%	0,50%	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

Grupo de clasificación 2

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
Al día	5%	0,50%
Igual o menor a 30 días	10%	0,50%
Igual o menor a 60 días	25%	0,50%
Igual o menor a 90 días	50%	0,50%
Más de 90 días	100%	0,50%

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.

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.

(Continúa)

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

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 junio de 2023 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 junio de 2023 es de ¢3.952.644.061 (al 31 de diciembre de 2022 en el Banco no se mantenía requerimiento por estimación contracíclica).

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

(Continúa)

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

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.

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 junio de 2023		
	Estimación registrada	Estimación requerida	Exceso estimación
Estimación para créditos directos	¢ (152.877.019.954)	(121.747.121.687)	(31.129.898.267)
Estimación para créditos contingentes	¢ (1.426.643.994)	(1.337.283.339)	(89.360.655)
	¢ (154.303.663.948)	(123.084.405.026)	(31.219.258.922)

	Al 31 de diciembre de 2022		
	Estimación registrada	Estimación requerida	Exceso estimación
Estimación para créditos directos	¢ (157.292.792.798)	(151.125.251.782)	(6.167.541.016)
Estimación para créditos contingentes	¢ (1.470.982.157)	(1.374.553.196)	(96.428.961)
	¢ (158.763.774.955)	(152.499.804.978)	(6.263.969.977)

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%

(Continúa)

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

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, entre otros 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 junio de 2023 y al 31 de diciembre de 2022, Banco BAC mantenía en sus registros intereses por cobrar a más de 180 días por la suma de ¢1.220.578.821 y ¢2.227.907.986 respectivamente, los cuales a esas fechas estaban estimados en su totalidad.

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

(Continúa)

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

- c) Deudores con morosidad menor a 60 días en la entidad, y al menos ha sido objeto de una restructuración en cualquiera de sus operaciones con la entidad en los últimos 12 meses.

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 SUGEF 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 clasificación c) para la Categoría de Riesgo 3 y el criterio de clasificación c) para la Categoría de Riesgo 4.
- c) Sección 2.3 Metodología de clasificación 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%

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

Al 30 de junio de 2023 y al 31 de diciembre de 2022 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:

(Continúa)

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

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 junio de 2023 y al 31 de diciembre de 2022, la Compañía calculó las estimaciones de acuerdo con el modelo de pérdida esperada.

Al 30 de junio de 2023 y al 31 de diciembre de 2022, 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	Junio	Diciembre
	2023	2022
	Porcentaje de estimación	Porcentaje de estimación
CRR 1	0,00%	0,00%
CRR 2	0,07%	0,20%
CRR 3	0,24%	0,36%
CRR 4	0,89%	0,92%
CRR 5	3,27%	2,27%
CRR 6	11,97%	13,04%
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 junio de 2023 y al 31 de diciembre de 2022, 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	Junio	Diciembre
	2023	2022
	Porcentaje de estimación	Porcentaje de estimación
CRR 1	0,00%	0,00%
CRR 2	0,76%	1,97%
CRR 3	1,70%	2,70%
CRR 4	3,82%	3,41%
CRR 5	8,58%	4,44%
CRR 6	19,27%	16,05%
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.

Al 30 de junio de 2023 y al 31 de diciembre de 2022, 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.

(Continúa)

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Cartera de préstamos por sector

Al 30 de junio de 2023 y al 31 de diciembre de 2022, la cartera de préstamos por sector se detalla como sigue:

	<u>Al 30 de junio de</u> 2023	<u>Al 31 de diciembre de</u> 2022
Consumo	¢ 1.216.291.608.945	1.230.402.587.894
Construcción, compra y reparación de inmuebles	789.543.407.139	871.246.036.582
Servicios	410.362.563.752	433.518.213.208
Comercio	407.330.210.976	389.755.031.561
Industria manufacturera	243.037.333.355	242.813.128.225
Actividades inmobiliarias, empresariales y de alquiler	177.392.639.403	177.250.464.126
Agricultura, ganadería, caza y actividades de servicio conexas	84.260.763.548	105.106.550.924
Hotel y restaurante	42.975.293.601	39.788.653.382
Transporte	21.485.394.364	21.333.300.122
Actividad financiera y bursátil	6.189.830.837	5.662.844.653
Banca estatal	879.686.135	42.294.508.667
Electricidad, telecomunicaciones, gas y agua	419.771.913	171.246.288
Pesca y acuicultura	97.793.615	107.992.466
Subtotal	<u>3.400.266.297.583</u>	<u>3.559.450.558.098</u>
Productos por cobrar	34.290.041.518	37.454.426.073
Estimación para incobrables	(154.568.349.670)	(159.152.752.500)
Costos incrementales	1.914.591.815	1.818.187.515
Ingresos diferidos	<u>(16.502.272.361)</u>	<u>(16.966.111.239)</u>
Total	<u>¢ 3.265.400.308.885</u>	<u>3.422.604.307.947</u>

Al 30 de junio de 2023, la subsidiaria Banco BAC San José, S.A posee cartera de crédito por un monto de ¢879.686.135 (¢42.294.508.667 al 31 de diciembre de 2022) 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 ¢30.541.577.346 (¢15.243.101.761 al 31 de diciembre de 2022), 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 junio de 2023 y al 31 de diciembre de 2022, la cartera de préstamos por morosidad se detalla como sigue:

	<u>Al 30 de junio de</u> <u>2023</u>	<u>Al 31 de diciembre de</u> <u>2022</u>
Al día	¢ 3.264.652.707.034	3.404.602.196.685
De 0-30 días	53.604.618.402	61.201.045.697
De 31-60 días	21.416.007.543	21.981.204.116
De 61-90 días	10.763.549.040	10.979.198.413
De 91-180 días	10.292.901.070	10.912.400.937
Más de 180 días	7.985.985	1.879.763.515
Cobro judicial	39.528.528.509	47.894.748.735
	<u>¢ 3.400.266.297.583</u>	<u>3.559.450.558.098</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 junio de 2023 y al 31 de diciembre de 2022, 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 junio de</u> <u>2023</u>	<u>Al 31 de diciembre de</u> <u>2022</u>
Préstamos en estado de no acumulación de intereses	¢ <u>10.300.887.055</u>	<u>12.792.164.452</u>
Préstamos morosos y vencidos, sobre los que se reconoce intereses	¢ <u>85.784.174.985</u>	<u>94.161.448.226</u>
Cobro judicial:	¢ <u>39.528.528.509</u>	<u>47.894.748.735</u>
Total de intereses no percibidos	¢ <u>21.076.098.475</u>	<u>21.695.064.856</u>

Al 30 de junio de 2023, el total de préstamos reestructurados ascendió a ¢124.130.739.463 (¢158.153.780.456 al 31 de diciembre de 2022).

(Continúa)

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

La tasa máxima registrada para los créditos en colones correspondiente al 49,25%, tanto al 30 de junio de 2023 y al 31 de diciembre de 2022, 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 para este tipo de crédito fue del 50,16% para el primer semestre del año 2023 (47,23% para el segundo semestre del año 2022). Excluyendo la cartera de microcrédito, la tasa máxima en colones de la cartera de crédito fue del 37,20%, tanto al 30 de junio de 2023 y al 31 de diciembre de 2022.

Estimación por incobrabilidad de cartera de créditos y contingencias

Al 30 de junio de 2023 y al 31 de diciembre de 2022, el movimiento de la estimación por incobrabilidad de cartera de créditos y contingencias es como sigue:

	<u>Al 30 de junio de</u> <u>2023</u>	<u>Al 31 de diciembre de</u> <u>2022</u>
Saldo al inicio	¢ 159.152.752.500	171.576.482.052
Más:		
Gasto por estimación de la cartera	55.884.452.659	90.411.496.446
Menos:		
Liquidación de créditos	(37.439.011.651)	(69.397.954.361)
Disminuciones en la estimación	(14.524.145.025)	(24.231.320.654)
Diferencias cambio estimaciones	<u>(8.505.698.813)</u>	<u>(9.205.950.983)</u>
Saldo al final	¢ <u>154.568.349.670</u>	<u>159.152.752.500</u>

Al 30 de junio de 2023, el gasto por estimación de deterioro de activos reconocido en el estado consolidado de resultados integral por un monto de ¢56.057.977.289 (¢45.484.387.977 al 30 de junio de 2022), 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 ¢167.065.396 (¢3.681.458.157 al 30 de junio de 2022) y el gasto por estimación de otras cuentas por cobrar de ¢6.459.234 (¢338.553.411 al 30 de junio de 2022).

(Continúa)

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 30 de junio de 2023 y al 31 de diciembre de 2022, 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 junio de</u> <u>2023</u>	<u>Al 31 de diciembre de</u> <u>2022</u>
Costa Rica	¢ 3.514.666.791.942	3.678.245.714.033
Centroamerica	-	601.990.000
Norteamérica	149.956.621	171.571.936
Otros	-	51.326.281
	<u>¢ 3.514.816.748.563</u>	<u>3.679.070.602.250</u>

Al 30 de junio de 2023 y 31 de diciembre de 2022 la concentración de las inversiones en instrumentos financieros, por país, se detalla como sigue:

	<u>Al 30 de junio de</u> <u>2023</u>	<u>Al 31 de diciembre de</u> <u>2022</u>
Costa Rica	¢ <u>820.799.008.835</u>	<u>674.729.947.382</u>

Al 30 de junio de 2023 y al 31 de diciembre de 2022, 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 junio de</u> <u>2023</u>	<u>Al 31 de diciembre de</u> <u>2022</u>
Servicios	¢ 26.314.974.721	33.343.870.095
Construcción, compra y reparación de inmuebles	26.113.660.379	29.407.605.876
Comercio	19.172.271.001	29.295.117.003
Consumo o crédito personal	18.154.401.784	2.650.780.094
Industria de manufactura y extracción	11.618.289.177	12.334.285.892
Actividades inmobiliarias, empresariales y de alquiler	5.769.010.461	2.551.055.157
Electricidad, agua, servicios sanitarios y otras fuentes	3.817.030.405	4.492.061.652
Transportes y comunicaciones	1.846.826.517	3.475.842.747
Agricultura, ganadería, caza y actividades de servicios conexas	1.248.581.580	1.383.516.620
Turismo	495.404.955	685.909.012
	<u>¢ 114.550.450.980</u>	<u>119.620.044.148</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 junio de 2023 y al 31 de diciembre de 2022:

	<u>Al 30 de junio de</u> <u>2023</u>	<u>Al 31 de diciembre de</u> <u>2022</u>
Cartera con garantía:		
Hipotecaria	¢ 1.073.354.158.691	1.168.716.598.582
Pagaré	1.010.200.701.474	1.037.671.453.334
Prendaria	395.007.984.544	402.695.227.945
Fiduciaria	91.255.185.976	92.719.096.449
Certificados y bonos	<u>13.345.602.938</u>	<u>12.534.428.654</u>
	2.583.163.633.623	2.714.336.804.964
Cartera sin garantía:		
Tarjetas	918.280.511.016	906.694.205.824
Activos contingentes	10.773.810.541	11.007.009.372
Operaciones de crédito sin garantía	1.502.347.505	4.559.633.843
Banca estatal	879.686.135	42.294.508.667
Cartera adelanto de salario	114.728.471	77.247.097
Cartera sobregiros no autorizados	<u>102.031.272</u>	<u>101.192.483</u>
	<u>931.653.114.940</u>	<u>964.733.797.286</u>
	<u>¢ 3.514.816.748.563</u>	<u>3.679.070.602.250</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 junio de 2023 aproximadamente el 73,49% (73,78% al 31 de diciembre de 2022) de la cartera de créditos tiene garantía real.

Arrendamientos financieros

Al 30 de junio de 2023 y al 31 de diciembre de 2022, 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 junio de</u> <u>2023</u>	<u>Al 31 de diciembre de</u> <u>2022</u>
Cuentas por cobrar por arrendamiento, bruto	¢ 20.684.339.174	26.360.186.304
Ingreso por intereses no devengado	<u>(46.117.040)</u>	<u>(126.588.270)</u>
Cuentas por cobrar por arrendamiento, neto	<u>¢ 20.638.222.134</u>	<u>26.233.598.034</u>

(Continúa)

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

	<u>Al 30 de junio de</u> 2023	<u>Al 31 de diciembre de</u> 2022
Recuperaciones:		
Cuentas por cobrar por arrendamientos, neto		
A menos de 1 año	¢ 156.242.235	150.091.284
De 1 a 5 años	9.588.503.190	11.964.719.776
Más de 5 años	10.893.476.709	14.118.607.869
Partidas vencidas a más de 30 días de atraso	-	179.105
	<u>¢ 20.638.222.134</u>	<u>26.233.598.034</u>
	<u>Al 30 de junio de</u> 2023	<u>Al 31 de diciembre de</u> 2022
Cuentas por cobrar por arrendamiento, bruto (incluye el ingreso por intereses no devengado):		
A menos de 1 año	¢ 158.810.521	152.470.821
De 1 a 5 años	9.632.051.944	12.088.928.510
Más de 5 años	10.893.476.709	14.118.607.869
Partidas vencidas a más de 30 días de atraso	-	179.105
	<u>¢ 20.684.339.174</u>	<u>26.360.186.305</u>
Ingreso por intereses no devengado	<u>(46.117.040)</u>	<u>(126.588.271)</u>
Arrendamientos netos	<u>¢ 20.638.222.134</u>	<u>26.233.598.034</u>

Bienes mantenidos para la venta

Al 30 de junio de 2023 y al 31 de diciembre de 2022, 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 junio de</u> 2023	<u>Al 31 de diciembre de</u> 2022
Bienes inmuebles	¢ 6.421.439.739	7.939.302.738
Bienes muebles	818.527.859	563.984.589
Otros bienes adquiridos para terceros	-	716.753
	<u>¢ 7.239.967.598</u>	<u>8.504.004.080</u>
Estimación por deterioro y por disposición legal o prudencial	<u>(3.731.388.899)</u>	<u>(3.516.836.266)</u>
Bienes realizables, netos	<u>¢ 3.508.578.699</u>	<u>4.987.167.814</u>

(Continúa)

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 30 de junio de 2023 y al 31 de diciembre de 2022, el movimiento de la estimación por deterioro y por disposición legal, es como sigue:

	<u>Al 30 de junio de</u> 2023	<u>Al 31 de diciembre de</u> 2022
Saldo al inicio	¢ 3.516.836.266	3.423.086.947
Incremento en la estimación	3.026.984.597	6.146.531.953
Venta de bienes realizables	(2.629.279.832)	(5.888.198.271)
Liquidación de bienes mantenidos para venta	<u>(183.152.132)</u>	<u>(164.584.363)</u>
Saldo al final	<u>¢ 3.731.388.899</u>	<u>3.516.836.266</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 junio de</u> 2023	<u>Al 31 de diciembre de</u> 2022
Gobierno de Costa Rica y Banco Central de Costa Rica		
Calificación de Riesgo: B+	¢ 15.320.141.257	-
Calificación de Riesgo: B	-	15.513.968.287
Entidades financieras del país		
Calificación de Riesgo: B	-	605.671.337
Bonos del Gobierno de Estados Unidos		
Calificación de Riesgo: AA+	<u>2.403.287.354</u>	<u>-</u>
	<u>¢ 17.723.428.611</u>	<u>16.119.639.624</u>

Las inversiones al valor razonable con cambios en resultados al 30 de junio de 2023 y al 31 de diciembre de 2022 se encuentran al día.

(Continúa)

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Los siguientes cuadros resumen las calificaciones de la cartera de inversiones al valor razonable con cambios en otros resultados integrales:

30 de junio de 2023	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	¢ 686.135.789.672	-	686.135.789.672
Calificación de Riesgo: B+			
Bonos del Gobierno de Estados Unidos	109.393.270.259	-	109.393.270.259
Calificación de Riesgo: AA+			
Entidades financieras del país	4.734.280.777	-	4.734.280.777
Calificación de Riesgo: B			
	¢ <u>800.263.340.708</u>	<u>-</u>	<u>800.263.340.708</u>
			Total de inversiones al valor razonable con cambios en otros resultados integrales
31 de diciembre de 2022	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	¢ 606.816.271.576	-	606.816.271.576
Calificación de Riesgo: B			
Bonos del Gobierno de Estados Unidos	27.864.705.649	-	27.864.705.649
Calificación de Riesgo: AA+			
Entidades financieras del país	5.239.057.067	-	5.239.057.067
Calificación de Riesgo: B			
	¢ <u>639.920.034.292</u>	<u>-</u>	<u>639.920.034.292</u>

Las inversiones al valor razonable con cambios en otros resultados integrales al 30 de junio de 2023 y al 31 de diciembre de 2022 se encuentran al día.

Los siguientes cuadros resumen las calificaciones de la cartera de inversiones al costo amortizado:

30 de junio de 2023	PCE 12 meses	PCE vida esperada - sin deterioro	Total de inversiones al costo amortizado
Gobierno de Costa Rica y Banco Central de Costa Rica	¢ 190.240.605	-	190.240.605
Calificación de Riesgo: B+			
Instrumentos financieros en el sector privado no financiero del exterior	2.621.998.911	-	2.621.998.911
Calificación de Riesgo: B+			
	¢ <u>2.812.239.516</u>	<u>-</u>	<u>2.812.239.516</u>
			Total de inversiones al costo amortizado
31 de diciembre 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	¢ 18.690.273.466	-	18.690.273.466
Calificación de Riesgo: B			
	¢ <u>18.690.273.466</u>	<u>-</u>	<u>18.690.273.466</u>

(Continúa)

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Deterioro de las inversiones en instrumentos financieros

La siguiente tabla muestra una reconciliación de los saldos al 30 de junio de 2023 y al 31 de diciembre de 2022, del deterioro de las inversiones en instrumentos financieros.

Inversiones al valor razonable con cambios en otros resultados integrales

30 de junio de 2023	PCE 12 meses	PCE vida esperada - sin deterioro	Total
Saldo al inicio	¢ 3.412.965.163	-	3.412.965.163
Estimación -remediación	(2.714.193.627)	-	(2.714.193.627)
Estimación -originación	138.293.715	-	138.293.715
Saldo al final	¢ 837.065.251	-	837.065.251
31 de diciembre de 2022	PCE 12 meses	PCE vida esperada - sin deterioro	Total
Saldo al inicio	¢ 7.990.534.433	-	7.990.534.433
Estimación -remediación	(8.818.466.197)	-	(8.818.466.197)
Estimación -originación	4.240.896.927	-	4.240.896.927
Saldo al final	¢ 3.412.965.163	-	3.412.965.163

Inversiones al costo amortizado

30 de Junio de 2023	PCE 12 meses	PCE vida esperada - sin deterioro	Total
Saldo al inicio	-	-	-
Estimación -remediación	(254.777)	-	(254.777)
Estimación -originación	28.771.681	-	28.771.681
Diferencial cambiario	(724.706)	-	(724.706)
Saldo al final	¢ 27.792.198	-	27.792.198
31 de diciembre de 2022	PCE 12 meses	PCE vida esperada - sin deterioro	Total
Saldo al inicio	¢ 1.602.551	-	1.602.551
Estimación -remediación	(1.604.450)	-	(1.604.450)
Estimación -originación	1.246	-	1.246
Diferencial cambiario	653	-	653
Saldo al final	-	-	-

(Continúa)

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Riesgo de liquidez

El riesgo de liquidez se refiere a la imposibilidad de fondar 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 junio de 2023, 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	¢	-	114.943.445.699	-	-	-	-	-	114.943.445.699
Encaje legal		-	220.273.459.384	-	-	-	2.848.781.260	-	223.122.240.644
Inversiones		-	7.152.135.324	58.873.112	3.744.197.375	13.189.994.933	20.833.400.547	267.357.517.455	312.336.118.746
Cartera de créditos		5.015.524.800	83.568.128.572	58.339.239.295	72.590.206.420	172.570.434.510	311.152.473.243	667.166.647.978	1.370.402.654.817
		<u>5.015.524.800</u>	<u>425.937.168.979</u>	<u>58.398.112.406</u>	<u>76.334.403.795</u>	<u>185.760.429.443</u>	<u>334.834.655.050</u>	<u>934.524.165.433</u>	<u>2.020.804.459.906</u>
Pasivos									
Obligaciones con el público		-	1.106.831.932.306	45.538.502.858	27.993.972.063	78.987.340.525	99.837.676.163	350.395.028.793	1.709.584.452.708
Obligaciones con el BCCR MN y ME		-	32.000.000.000	-	-	-	-	75.419.000.000	107.419.000.000
Obligaciones con entidades financieras		-	11.859.726.931	134.618.868	135.607.194	421.243.820	851.352.909	20.816.228.119	34.218.777.840
Cargos por pagar		-	16.700.780.857	-	-	-	-	-	16.700.780.857
		<u>-</u>	<u>1.167.392.440.094</u>	<u>45.673.121.726</u>	<u>28.129.579.257</u>	<u>79.408.584.345</u>	<u>100.689.029.072</u>	<u>446.630.256.912</u>	<u>1.867.923.011.405</u>
Brecha de activos y pasivos	¢	<u>5.015.524.800</u>	<u>(741.455.271.115)</u>	<u>12.724.990.681</u>	<u>48.204.824.537</u>	<u>106.351.845.098</u>	<u>234.145.625.979</u>	<u>487.893.908.521</u>	<u>152.881.448.501</u>
<u>Moneda extranjera</u>		Días							
		Vencidos más de 30	1-30	31-60	61-90	91-180	181-365	Más de 365	Total
Activos									
Disponibilidades	¢	-	187.706.807.627	-	-	-	-	-	187.706.807.627
Encaje legal		-	309.902.834.938	53.941.910	46.942.356	96.628.955	-	-	310.100.348.159
Inversiones		-	8.802.959.867	12.542.955.169	9.109.758.456	41.073.082.214	65.337.961.637	382.692.706.020	519.559.423.363
Cartera de créditos		34.458.219.966	64.938.878.774	82.593.137.988	98.113.237.503	206.696.570.149	145.269.210.247	1.433.999.021.472	2.066.068.276.099
		<u>34.458.219.966</u>	<u>571.351.481.207</u>	<u>95.190.035.067</u>	<u>107.269.938.315</u>	<u>247.866.281.318</u>	<u>210.607.171.884</u>	<u>1.816.691.727.492</u>	<u>3.083.434.855.249</u>
Pasivos									
Obligaciones con el público		-	1.559.098.361.010	74.794.388.611	65.088.996.858	133.983.088.625	249.979.855.394	229.948.578.247	2.312.893.268.745
Obligaciones con entidades financieras		-	18.129.012.345	5.756.468.103	8.791.426.786	31.352.267.699	16.774.279.669	134.979.408.247	215.782.862.848
Cargos por pagar		-	11.652.076.001	-	-	-	-	-	11.652.076.001
		<u>-</u>	<u>1.588.879.449.356</u>	<u>80.550.856.714</u>	<u>73.880.423.644</u>	<u>165.335.356.324</u>	<u>266.754.135.063</u>	<u>364.927.986.494</u>	<u>2.540.328.207.594</u>
Brecha de activos y pasivos	¢	<u>34.458.219.966</u>	<u>(1.017.527.968.149)</u>	<u>14.639.178.353</u>	<u>33.389.514.671</u>	<u>82.530.924.994</u>	<u>(56.146.963.179)</u>	<u>1.451.763.740.999</u>	<u>543.106.647.655</u>
Total brecha consolidada	¢	<u>39.473.744.766</u>	<u>(1.758.983.239.263)</u>	<u>27.364.169.033</u>	<u>81.594.339.209</u>	<u>188.882.770.092</u>	<u>177.998.662.799</u>	<u>1.939.657.649.520</u>	<u>695.988.096.156</u>

(Continúa)

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 31 de diciembre de 2022, 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	€ -	128.496.809.461	-	-	-	-	-	128.496.809.461
Encaje legal	-	226.047.720.895	-	-	-	3.053.748.490	-	229.101.469.385
Inversiones	-	1.246.285.939	1.232.731.716	3.511.609.335	5.465.717.447	29.726.100.412	180.885.302.724	222.067.747.572
Cartera de créditos	4.841.949.281	61.271.226.848	91.436.432.712	67.389.401.269	181.094.772.498	306.256.344.595	673.776.985.096	1.386.067.112.298
	<u>4.841.949.281</u>	<u>417.062.043.143</u>	<u>92.669.164.428</u>	<u>70.901.010.604</u>	<u>186.560.489.945</u>	<u>339.036.193.496</u>	<u>854.662.287.819</u>	<u>1.965.733.138.716</u>
Pasivos								
Obligaciones con el público	-	1.096.292.633.298	69.195.625.280	22.331.983.970	76.069.033.218	122.012.054.740	337.786.752.378	1.723.688.082.884
Obligaciones con el BCCR MN y ME	-	-	-	-	-	-	88.919.000.000	88.919.000.000
Obligaciones con entidades financieras	-	383.627.700	37.112.216.223	134.010.173	340.184.523	833.488.993	14.148.824.049	52.952.351.661
Cargos por pagar	-	13.675.822.201	-	-	-	-	-	13.675.822.201
	<u>-</u>	<u>1.110.352.083.199</u>	<u>106.307.841.503</u>	<u>22.465.994.143</u>	<u>76.409.217.741</u>	<u>122.845.543.733</u>	<u>440.854.576.427</u>	<u>1.879.235.256.746</u>
Brecha de activos y pasivos	€ <u>4.841.949.281</u>	<u>(693.290.040.056)</u>	<u>(13.638.677.075)</u>	<u>48.435.016.461</u>	<u>110.151.272.204</u>	<u>216.190.649.763</u>	<u>413.807.711.392</u>	<u>86.497.881.970</u>
Moneda extranjera								
Activos								
Disponibilidades	€ -	344.862.384.078	-	-	-	-	-	344.862.384.078
Encaje legal	-	338.335.169.918	13.585.319	10.203.014	25.463.229	-	-	338.384.421.480
Inversiones	-	1.765.045.587	27.318.744.281	890.997.215	21.860.292.209	10.706.004.646	400.150.569.394	462.691.653.332
Cartera de créditos	42.964.484.390	32.185.875.891	81.072.552.789	89.051.055.097	240.858.230.509	160.986.238.055	1.565.537.622.656	2.212.656.059.388
	<u>42.964.484.390</u>	<u>717.148.475.474</u>	<u>108.404.882.389</u>	<u>89.952.255.326</u>	<u>262.743.985.947</u>	<u>171.692.242.701</u>	<u>1.965.688.192.050</u>	<u>3.358.594.518.278</u>
Pasivos								
Obligaciones con el público	-	1.661.162.904.481	97.027.493.316	72.870.783.803	181.860.529.995	156.590.691.494	299.901.752.340	2.469.414.155.429
Obligaciones con entidades financieras	-	9.187.324.221	19.398.106.215	6.161.533.613	33.446.742.987	73.576.341.925	135.401.408.792	277.171.457.753
Cargos por pagar	-	8.676.761.139	-	-	-	-	-	8.676.761.139
	<u>-</u>	<u>1.679.026.989.841</u>	<u>116.425.599.531</u>	<u>79.032.317.416</u>	<u>215.307.272.982</u>	<u>230.167.033.419</u>	<u>435.303.161.132</u>	<u>2.755.262.374.321</u>
Brecha de activos y pasivos	€ <u>42.964.484.390</u>	<u>(961.878.514.368)</u>	<u>(8.020.717.142)</u>	<u>10.919.937.911</u>	<u>47.436.712.965</u>	<u>(58.474.790.718)</u>	<u>1.530.385.030.918</u>	<u>603.332.143.957</u>
Total brecha consolidada	€ <u>47.806.433.671</u>	<u>(1.655.168.554.424)</u>	<u>(21.659.394.217)</u>	<u>59.354.954.372</u>	<u>157.587.985.169</u>	<u>157.715.859.046</u>	<u>1.944.192.742.310</u>	<u>689.830.025.927</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:

Al 30 de junio de 2023	Saldo	1-30	31-60	61-90	91-180	181-365	Más de 365
Obligaciones con el público	¢ 4.022.477.721.453	2.665.930.293.316	120.332.891.469	93.082.968.921	212.970.429.150	349.817.531.557	580.343.607.040
Obligaciones con entidades financieras	357.420.640.688	61.988.739.276	5.891.086.970	8.927.033.980	31.773.511.519	17.625.632.578	231.214.636.365
Intereses - certificados de depósito	54.991.298.877	2.336.226.329	753.872.925	614.400.533	1.588.355.289	2.028.721.223	47.669.722.577
Intereses - préstamos por pagar	43.109.061.503	760.170.762	1.150.793.668	860.091.330	4.808.569.385	4.600.289.895	30.929.146.464
¢	<u>4.477.998.722.521</u>	<u>2.731.015.429.683</u>	<u>128.128.645.033</u>	<u>103.484.494.763</u>	<u>251.140.865.343</u>	<u>374.072.175.253</u>	<u>890.157.112.446</u>
Al 31 de diciembre de 2022	Saldo	1-30	31-60	61-90	91-180	181-365	Más de 365
Obligaciones con el público	¢ 4.193.102.238.312	2.757.455.537.779	166.223.118.596	95.202.767.773	257.929.563.213	278.602.746.234	637.688.504.717
Obligaciones con entidades financieras	419.042.809.414	9.570.951.921	56.510.322.438	6.295.543.785	33.786.927.509	74.409.830.919	238.469.232.842
Intereses - certificados de depósito	51.618.406.118	1.581.138.599	747.859.358	469.517.308	1.401.852.521	2.490.974.551	44.927.063.781
Intereses - préstamos por pagar	32.056.985.381	554.357.425	1.138.446.550	692.687.282	2.926.521.609	6.152.362.224	20.592.610.291
¢	<u>4.695.820.439.225</u>	<u>2.769.161.985.724</u>	<u>224.619.746.942</u>	<u>102.660.516.148</u>	<u>296.044.864.852</u>	<u>361.655.913.928</u>	<u>941.677.411.631</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 junio de 2023 y al 31 de diciembre de 2022, la sensibilidad de la cartera de inversiones en instrumentos financieros se detalla a continuación:

	Al 30 de junio de 2023		
	Promedio	Máximo	Mínimo
Cartera total (en miles)	752.824.368	807.667.101	635.603.388
Exposición de sensibilidad	22.622.874	24.108.167	20.288.262
Exposición % de cartera	3,01%	3,19%	2,90%
	Al 31 de diciembre de 2022		
	Promedio	Máximo	Mínimo
Cartera total (en miles)	590.660.432	656.521.169	549.989.020
Exposición de sensibilidad	19.053.091	21.377.061	13.351.850
Exposición % de cartera	3,22%	3,50%	2,31%

(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 junio de 2023, 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	€	409.459.253.866	7.241.446.325	3.699.149.634	15.282.848.452	20.534.130.526	114.838.068.876	247.863.610.053
Cartera de crédito		1.419.082.792.153	952.863.664.403	264.940.966.876	34.796.265.420	33.941.437.680	70.362.093.608	62.178.364.166
		<u>1.828.542.046.019</u>	<u>960.105.110.727</u>	<u>268.640.116.510</u>	<u>50.079.113.872</u>	<u>54.475.568.206</u>	<u>185.200.162.485</u>	<u>310.041.974.219</u>
<u>Pasivos</u>								
Obligaciones público		729.362.128.786	55.660.458.009	79.712.210.985	98.335.471.059	99.304.996.948	85.165.886.146	311.183.105.639
Obligaciones con entidades financieras		150.334.849.320	57.343.509.135	169.456.336	254.184.503	508.369.007	78.700.027.369	13.359.302.970
		<u>879.696.978.106</u>	<u>113.003.967.144</u>	<u>79.881.667.321</u>	<u>98.589.655.562</u>	<u>99.813.365.955</u>	<u>163.865.913.515</u>	<u>324.542.408.609</u>
Brecha de activos y pasivos	€	<u>948.845.067.914</u>	<u>847.101.143.584</u>	<u>188.758.449.189</u>	<u>(48.510.541.690)</u>	<u>(45.337.797.749)</u>	<u>21.334.248.970</u>	<u>(14.500.434.390)</u>
<u>Moneda extranjera</u>								
		Total	0-30	31-90	91-180	181-360	361-720	Más de 720
<u>Activos</u>								
Inversiones	€	644.359.493.415	14.038.436.709	24.203.348.771	61.309.188.156	74.377.666.944	10.649.231.145	459.781.621.690
Cartera de crédito		2.154.973.841.980	748.089.294.889	488.838.136.614	166.544.322.777	184.264.054.040	369.941.876.268	197.296.157.392
		<u>2.799.333.335.395</u>	<u>762.127.731.598</u>	<u>513.041.485.385</u>	<u>227.853.510.933</u>	<u>258.641.720.984</u>	<u>380.591.107.413</u>	<u>657.077.779.082</u>
<u>Pasivos</u>								
Obligaciones público		892.359.391.849	84.982.102.203	145.607.933.084	151.552.802.526	263.912.235.130	75.347.948.972	170.956.369.934
Obligaciones con entidades financieras		205.359.374.784	18.831.415.613	29.171.449.759	66.901.305.718	9.728.886.825	19.028.298.494	61.698.018.375
		<u>1.097.718.766.633</u>	<u>103.813.517.816</u>	<u>174.779.382.843</u>	<u>218.454.108.244</u>	<u>273.641.121.955</u>	<u>94.376.247.466</u>	<u>232.654.388.309</u>
Brecha de activos y pasivos	€	<u>1.701.614.568.762</u>	<u>658.314.213.782</u>	<u>338.262.102.542</u>	<u>9.399.402.689</u>	<u>(14.999.400.971)</u>	<u>286.214.859.947</u>	<u>424.423.390.773</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 2022, sobre los activos y pasivos expresados en colones se detalla como sigue:

<u>Moneda nacional</u>		Días						
		Total	0-30	31-90	91-180	181-360	361-720	Más de 720
<u>Activos</u>								
Inversiones	¢	274.787.001.031	2.124.072.592	3.797.815.333	7.381.368.391	31.438.838.984	35.071.860.353	194.973.045.378
Cartera de crédito		1.433.333.916.043	977.466.964.419	263.496.493.328	25.487.538.422	27.308.417.569	76.600.032.226	62.974.470.079
		<u>1.708.120.917.074</u>	<u>979.591.037.011</u>	<u>267.294.308.661</u>	<u>32.868.906.813</u>	<u>58.747.256.553</u>	<u>111.671.892.579</u>	<u>257.947.515.457</u>
<u>Pasivos</u>								
Obligaciones público		693.084.093.126	77.411.206.445	47.368.287.760	93.604.897.429	117.155.358.778	63.128.375.442	294.415.967.272
Obligaciones con entidades financieras		144.446.621.014	52.268.325.890	-	-	-	-	92.178.295.124
		<u>837.530.714.140</u>	<u>129.679.532.335</u>	<u>47.368.287.760</u>	<u>93.604.897.429</u>	<u>117.155.358.778</u>	<u>63.128.375.442</u>	<u>386.594.262.396</u>
Brecha de activos y pasivos	¢	<u>870.590.202.934</u>	<u>849.911.504.676</u>	<u>219.926.020.901</u>	<u>(60.735.990.616)</u>	<u>(58.408.102.225)</u>	<u>48.543.517.137</u>	<u>(128.646.746.939)</u>
<u>Moneda extranjera</u>								
		Total	0-30	31-90	91-180	181-360	361-720	Más de 720
<u>Activos</u>								
Inversiones	¢	593.490.232.391	24.173.059.269	5.580.031.744	56.366.494.304	18.200.746.992	29.248.791.178	459.921.108.904
Cartera de crédito		2.302.245.714.238	898.591.294.339	606.362.212.133	74.719.249.932	135.531.971.699	264.497.996.161	322.542.989.974
		<u>2.895.735.946.629</u>	<u>922.764.353.608</u>	<u>611.942.243.877</u>	<u>131.085.744.236</u>	<u>153.732.718.691</u>	<u>293.746.787.339</u>	<u>782.464.098.878</u>
<u>Pasivos</u>								
Obligaciones público		859.601.134.598	108.108.717.537	167.016.278.076	152.438.604.523	157.274.869.720	87.872.086.869	186.890.577.873
Obligaciones con entidades financieras		258.286.921.952	24.496.080.082	34.047.967.514	41.241.789.455	59.432.343.088	21.150.166.163	77.918.575.650
		<u>1.117.888.056.550</u>	<u>132.604.797.619</u>	<u>201.064.245.590</u>	<u>193.680.393.978</u>	<u>216.707.212.808</u>	<u>109.022.253.032</u>	<u>264.809.153.523</u>
Brecha de activos y pasivos	¢	<u>1.777.847.890.079</u>	<u>790.159.555.989</u>	<u>410.877.998.287</u>	<u>(62.594.649.742)</u>	<u>(62.974.494.117)</u>	<u>184.724.534.307</u>	<u>517.654.945.355</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 junio de 2023		
	Promedio	Máximo	Mínimo
Posición neta en miles US\$	990.192	1.016.501	976.449
Patrimonio en miles US\$	1.161.840	1.210.428	1.108.602
Posición como % del patrimonio	85%	92%	81%
Impacto de sensibilidad			
Factor de sensibilidad: apreciación de 5%	(49.513)	(47.302)	(51.891)
Factor de sensibilidad: apreciación de 10%	(99.026)	(94.605)	(103.782)
	Al 31 de diciembre de 2022		
	Promedio	Máximo	Mínimo
Posición neta en miles US\$	897.194	967.477	711.201
Patrimonio en miles US\$	1.007.751	1.057.670	951.525
Posición como % del patrimonio	89%	93%	73%
Impacto de sensibilidad			
Factor de sensibilidad: apreciación de 5%	(44.760)	(35.431)	(51.101)
Factor de sensibilidad: apreciación de 10%	(89.519)	(70.862)	(102.202)

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.

(Continúa)

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

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 junio de 2023 y al 31 de diciembre de 2022, los activos y pasivos denominados en US dólares se detallan como sigue:

		<u>Al 30 de junio de</u> 2023	<u>Al 31 de diciembre de</u> 2022
Total activos	US\$	5.798.386.432	5.811.020.105
Total pasivos		<u>4.671.449.163</u>	<u>4.648.281.974</u>
Posición neta	US\$	<u>1.126.937.269</u>	<u>1.162.738.131</u>

Al 30 de junio de 2023 y al 31 de diciembre de 2022, los activos y pasivos denominados en Euros se detallan como sigue:

		<u>Al 30 de junio de</u> 2023	<u>Al 31 de diciembre de</u> 2022
Total activos	€	9.973.042	18.955.915
Total pasivos		<u>7.385.793</u>	<u>13.006.743</u>
Posición neta	€	<u>2.587.249</u>	<u>5.949.172</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:

- 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.

(Continúa)

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

- 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.
- 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.

(Continúa)

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

- 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 junio de 2023:

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	Superávit o déficit individual (A - B)	Rubros no transferibles	Superávit transferible y déficit individual (C - D)
I. Sociedad Controladora	342.412	237.450	104.962	-	104.962
II. Entidades Reguladas	590.540.866	429.245.227	161.295.638	13.652.789	147.642.849
Banco BAC San José, S.A.	570.689.729	421.390.883	149.298.846	13.652.789	135.646.057
BAC San José Puesto de Bolsa, S.A.	13.312.769	3.068.401	10.244.367	-	10.244.367
BAC San José Sociedad de Fondos de Inversión, S.A.	2.057.718	1.007.522	1.050.195	-	1.050.195
BAC San José Pensiones Operadora de Planes de Pensiones	4.480.650	3.778.421	702.230	-	702.230
III. Entidades no Reguladas	20.913.125	7.136.238	13.776.887	-	13.776.887
BAC San José Leasing, S.A.	19.142.572	5.569.681	13.572.890	-	13.572.890
BAC Credomatic Corredora de Seguros, S.A.	1.770.553	1.566.556	203.997	-	203.997
SUPERAVIT O DÉFICIT GLOBAL DEL GRUPO FINANCIERO (I+II+III)					161.524.699

(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 2022:

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	Superávit o déficit individual (A - B)	Rubros no transferibles	Superávit transferible y déficit (C - D)
I. Sociedad Controladora	361.778	27.133	334.645	-	334.645
II. Entidades Reguladas	579.594.489	445.052.255	134.542.235	13.652.789	120.889.445
Banco BAC San José, S.A.	560.195.832	437.110.169	123.085.663	13.652.789	109.432.874
BAC San José Puesto de Bolsa, S.A.	12.925.216	3.576.922	9.348.294	-	9.348.294
BAC San José Sociedad de Fondos de Inversión, S.A.	1.992.791	1.084.007	908.784	-	908.784
BAC San José Pensiones Operadora de Planes de Pensiones Complementarias, S.A.	4.480.650	3.281.157	1.199.493	-	1.199.493
III. Entidades no Reguladas	10.683.911	8.814.891	1.869.020	-	1.869.020
BAC San José Leasing, S.A.	8.824.370	7.340.907	1.483.463	-	1.483.463
BAC Credomatic Corredora de Seguros, S.A.	1.859.541	1.473.984	385.557	-	385.557
SUPERAVIT O DÉFICIT GLOBAL DEL GRUPO FINANCIERO (I+II+III)					123.093.110

(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 junio de 2023 y al 31 de diciembre de 2022, los activos cedidos en garantía o sujetos a restricciones se detallan como sigue:

Activo	Causa de restricción	Al 30 de junio de 2023	Al 31 de diciembre de 2022
Disponibilidades (véase nota 5.a)	Requerimiento encaje mínimo legal en el BCCR (a)	¢ 614.339.519.921	643.082.767.164
Disponibilidades	Disponibilidades restringidas en el BCCR por aplicar a clientes	¢ 73.000.541	35.553.183
Disponibilidades (véase nota 5 y 27 a)	Aporte al Fondo de Garantía de la Bolsa Nacional de Valores	¢ 227.822.243	202.026.447
Disponibilidades (véase nota 12a)	Pago Trimestral obligaciones generadas por la titularización	¢ 764.808.843	837.831.803
Inversiones (véase nota 6.a)	Garantía operaciones reporto tripartito	¢ 721.517.807	985.803.281
Inversiones (véase nota 6.b)	Instrumentos financieros restringidos por operaciones diferidas de liquidez y a plazo (d)	¢ 127.150.213.848	128.728.850.000
Inversiones (véase nota 6.b)	Garantía otorgadas por participación en el servicio de transferencia entre operadoras	609.098.661	510.010.848
Cartera de créditos (véase nota 2)	Cumplimiento Artículo 59 Ley Orgánica Sistema Bancario Nacional (b)	¢ 879.686.135	42.294.508.666
Cartera de créditos (véase nota 2)	Garantía líneas de crédito con entidades financieras del exterior (c)	¢ 30.541.577.346	15.243.101.761
Otros activos (véase nota 9)	Fideicomiso de Garantía de depósitos Bancos Privados	¢ 969.349.207	1.046.881.324
Otros activos (véase nota 9)	Depósitos en garantía	¢ 453.969.465	481.254.203

- (a) Al 30 de junio de 2023 incluye ¢82.046.736.309 correspondiente a la garantía contingente para financiar el Fondo de Garantía de Depósitos según lo dispuesto por Ley 9816 (¢80.990.637.814 al 31 de diciembre de 2022).
- (b) Al 30 de junio de 2023, el Banco mantiene dentro de su cartera de créditos ¢879.686.135 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 (¢42.294.508.666 al 31 de diciembre de 2022).
- (c) Al 30 de junio de 2023, el Banco mantiene operaciones de crédito por la suma de ¢30.541.577.346, otorgados en garantía por líneas de crédito recibidas con entidades financieras del exterior (¢15.243.101.761 al 31 de diciembre de 2022).
- (d) Al 30 de junio de 2023, el Banco mantiene instrumentos financieros restringidos por operaciones diferidas de liquidez por la suma de ¢127.150.213.848, otorgados en garantía por obligaciones por operaciones diferidas de liquidez (¢128.728.850.000 al 31 de diciembre de 2022).

(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 junio de 2023 y al 31 de diciembre de 2022, los estados financieros consolidados incluyen saldos y transacciones con partes relacionadas, los cuales se resumen así:

	Al 30 de junio de		Al 31 de diciembre de	
	2023	2023	2022	2022
	Compañías relacionadas	Personal clave	Compañías relacionadas	Personal clave
Activos:				
Disponibilidades	¢ 6.266.995.547	-	13.602.611.322	-
Créditos	-	42.105.985.547	1.805.970.000	44.388.056.208
Cuentas por cobrar	1.424.324	29.082.323	2.037.924	24.146.251
Productos por cobrar	-	193.582.787	-	223.007.328
Total activos	¢ 6.268.419.871	42.328.650.657	15.410.619.246	44.635.209.787
Pasivos:				
Captaciones a la vista y a plazo	¢ 187.814.964.998	13.657.428.164	222.204.000.197	14.455.247.736
Otras obligaciones con el público	-	-	-	40.308.009
Cargos por pagar por obligaciones con el público	1.998.115.890	127.375.914	2.298.529.716	-
Cuentas por pagar	163.923.022	-	74.578.616	-
Total pasivos	¢ 2.162.038.912	127.375.914	2.373.108.332	40.308.009
Ingresos:				
Por intereses	¢ -	1.928.565.127	-	1.346.969.014
Por comisiones afiliados	-	2.523.667.906	-	3.188.719.038
Ingresos Operativos	754.290.022	7.741.020	969.480.838	-
Comisiones por otros ingresos con partes relacionadas	331.305.524	145.261	476.440.341	-
Total ingresos	¢ 1.085.595.546	4.460.119.314	1.445.921.179	4.535.688.052
Gastos:				
Por intereses	¢ 4.462.920.279	255.634.386	6.348.323.499	-
Gastos operativos	21.052.611.785	-	20.366.583.884	210.820.590
Comisiones por otros gastos con partes relacionadas	30.453.298	-	334.947	-
Otros gastos	-	367.267.672	-	472.973.674
Total gastos	¢ 25.545.985.362	622.902.058	26.715.242.330	683.794.264

Al 30 de junio de 2023, el total de beneficios pagados a la gerencia, directores y principales ejecutivos es de ¢2.552.943.942 (¢2.979.760.621 al 30 de junio de 2022).

Al 30 de junio de 2023, el total de aportes a las operadoras de pensiones de los empleados fue de ¢1.582.329.369 (¢1.404.500.731 al 30 de junio de 2022).

La Subsidiaria Banco BAC San José, S.A., 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 junio de 2023 y al 31 de diciembre de 2022, las disponibilidades se detallan como sigue:

	<u>Al 30 de junio de</u> <u>2023</u>	<u>Al 31 de diciembre de</u> <u>2022</u>
<u>Efectivo</u>		
Efectivo en caja y bóveda	¢ 115.145.746.968	117.273.792.291
Banco Central de Costa Rica (a)	615.342.325.653	648.512.081.862
Entidades financieras locales	54.140.070	33.002.827
Entidades financieras del estado	1.685.260.914	1.570.657.689
Entidades financieras del exterior	97.988.805.065	269.867.655.639
Documentos de cobro inmediato	4.663.932.373	2.548.035.846
Pago trimestral obligaciones generadas por titularización (véase nota 12 a)	764.808.843	837.831.803
Fondo de garantía BNV (b)	<u>227.822.243</u>	<u>202.026.447</u>
	¢ <u>835.872.842.129</u>	<u>1.040.845.084.404</u>
<u>Equivalentes de Efectivo</u>		
Operaciones de recompra	190.240.605	931.568.466
Mercado Integrado de liquidez	-	17.758.705.000
	¢ <u>190.240.605</u>	<u>18.690.273.466</u>
Efectivo y equivalentes de efectivo en el estado de flujo de efectivo	¢ <u>836.063.082.734</u>	<u>1.059.535.357.870</u>

- (a) Al 30 de junio de 2023, incluye depósitos que se encuentran restringidos para cubrir requerimientos mínimos de encaje legal en el Banco Central de Costa Rica por la suma de ¢614.339.519.921 (¢643.082.767.164 al 31 de diciembre de 2022). Ver nota 3.
- (b) Al 30 de junio de 2023, se mantienen depósitos restringidos para cubrir el Fondo de Garantías de la Bolsa Nacional de Valores por ¢227.822.243 (¢202.026.447 al 31 de diciembre de 2022) (véase nota 3 y 27 a).

(Continúa)

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

(6) Inversiones en instrumentos financieros

Al 30 de junio de 2023 y al 31 de diciembre de 2022, las inversiones en instrumentos financieros se detallan como sigue:

	<u>Al 30 de junio de</u> <u>2023</u>	<u>Al 31 de diciembre de</u> <u>2022</u>
Inversiones al valor razonable con cambios en resultados	¢ 17.723.428.611	16.119.639.624
Inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral	800.263.340.708	639.920.034.292
Inversiones al costo amortizado	2.812.239.516	18.690.273.466
Instrumentos financieros derivados	200.477.874	5.388.120
Productos por cobrar (Estimación por deterioro)	10.896.055.401 (27.792.198)	10.024.065.402 -
	<u>¢ 831.867.749.912</u>	<u>684.759.400.904</u>

Al 30 de junio de 2023, las tasas de interés que devengan las inversiones en instrumentos en colones costarricenses oscilan entre 3,23% y 10,95% anual (entre 3,23% y 10,95% al 31 de diciembre de 2022), mientras que los títulos mantenidos en dólares estadounidenses oscilan entre 0,13% y 10,88% anual (0,13% y 9,20% al 31 de diciembre de 2022).

(a) Inversiones al valor razonable con cambios en resultados

Al 30 de junio de 2023 y al 31 de diciembre de 2022, las inversiones al valor razonable con cambios en resultados se componen de la siguiente manera:

	<u>Al 30 de junio de</u> <u>2023</u>	<u>Al 31 de diciembre de</u> <u>2022</u>
Bonos de Gobierno Central de Costa Rica	¢ 15.156.624.367	15.251.710.278
Bonos del Banco Central de Costa Rica	163.516.890	262.258.009
Bonos con Entidades Financieras del país	-	605.671.337
Bonos de Gobierno del exterior	2.403.287.354	-
	<u>¢ 17.723.428.611</u>	<u>16.119.639.624</u>

Al 30 de junio de 2023 instrumentos financieros al valor razonable con cambios en resultados se encuentran restringidos por operaciones de reporto tripartito por la suma de ¢721.517.807 (¢985.803.281 al 31 de diciembre de 2022). Véase nota 11 (a).

Al 30 de junio de 2023 y al 30 de junio de 2022 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.

(Continúa)

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 30 de junio de 2023, de las ganancias en instrumentos financieros al valor razonable con cambios en resultados que se presentan en el Estados de Resultados Integral Consolidado, el monto de ¢618.014.109 (¢546.819.578 al 30 de junio de 2022), corresponden a ganancias no realizadas. Así mismo, del total de pérdidas de instrumentos financieros al valor razonable con cambios en resultados, el monto de ¢262.966.159 (¢1.468.796.266 al 30 de junio de 2022) 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 junio de</u> <u>2023</u>	<u>Al 31 de diciembre de</u> <u>2022</u>
Bonos del Banco Central de Costa Rica	¢ 37.751.480.631	39.206.403.100
Bonos del Gobierno Central de Costa Rica	648.384.309.041	567.609.868.476
Bonos con Entidades Financieras del país	4.734.280.777	5.239.057.067
Bonos del Gobierno Central de Estados Unidos	<u>109.393.270.259</u>	<u>27.864.705.649</u>
	<u>¢ 800.263.340.708</u>	<u>639.920.034.292</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 período terminado al 30 de junio de 2023, el portafolio de inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral obtuvo una ganancia no realizada neta de impuesto de la renta diferido y de deterioro de crédito, por un monto de ¢21.403.178.978 (¢18.416.489.902 de pérdida al 30 de junio de 2022).

Al 30 de junio de 2023, el valor de las inversiones que se encuentran en garantía asciende a la suma de ¢609.098.661 a su valor de mercado, garantías otorgadas al Banco Central de Costa Rica, por la participación en el servicio de transferencia entre operadoras, de acuerdo con lo establecido en el Reglamento del Sistema de Pagos del BCCR (¢510.010.849 al 31 de diciembre de 2022). Adicionalmente, inversiones por la suma de ¢127.150.213.847 que garantizan operaciones diferidas de liquidez y a plazo por un monto de ¢118.125.000.000 al 30 de junio de 2023 (¢128.728.850.000 y ¢125.919.000.000 respectivamente, al 31 de diciembre del 2022).

(Continúa)

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

(c) Inversiones a costo amortizado

Al 30 de junio de 2023 y al 31 de diciembre de 2022, las inversiones al costo amortizado se componen de la siguiente manera:

	<u>Al 30 de junio de</u> 2023	<u>Al 31 de diciembre de</u> 2022
Bonos del Banco Central de Costa Rica	¢ -	17.758.705.000
Bonos de Gobierno Central de Costa Rica	190.240.605	931.568.466
Instrumentos financieros en el sector privado no financiero del exterior	2.621.998.911	-
	<u>¢ 2.812.239.516</u>	<u>18.690.273.466</u>

Los instrumentos financieros al costo amortizado incluyen:

- 1) Inversiones en el Mercado Integrado de Liquidez del Banco Central de Costa Rica por un monto de ¢17.758.705.000 al 31 de diciembre de 2022 (al 30 de junio de 2023 no se cuenta con Inversiones en el Mercado Integrado de Liquidez).
- 2) Inversiones en operaciones de reporto tripartito con pacto de reventa por un monto de ¢190.240.605 (¢931.568.466 al 31 de diciembre del 2022). Véase nota 11 (b).

(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 junio de 2023, el monto total de nocionales asciende a US\$ 8.050.000 equivalentes a ¢4.423.314.000 (US\$2.790.000 equivalentes a ¢1.679.552.100 al 31 de diciembre de 2022) al tipo de cambio de referencia de cada periodo, según se muestra a continuación:

	<u>Al 30 de junio de</u> 2023	<u>Al 31 de diciembre de</u> 2022
Valor nocional contratos de venta, dólares estadounidenses	8.050.000	2.790.000
US\$	<u>8.050.000</u>	<u>2.790.000</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 junio de 2023 y al 31 de diciembre de 2022, según se muestra a continuación:

	<u>Al 30 de junio de</u> <u>2023</u>	<u>Al 31 de diciembre de</u> <u>2022</u>
<u>Activo:</u>		
Ventas a futuro de divisas, dólares estadounidenses	200.477.874	5.388.120
Total activo	200.477.874	5.388.120
<u>Pasivo:</u>		
Ventas a futuro de divisas, dólares estadounidenses	7.027.421	-
Total pasivo	7.027.421	-
Valoración neta	¢ 193.450.453	5.388.120

Al 30 de junio de 2023 y al 30 de junio de 2022, el efecto de la valoración de los instrumentos financieros derivados en los resultados se muestra a continuación:

	<u>Al 30 de junio de</u> <u>2023</u>	<u>Al 30 de Junio de</u> <u>2022</u>
Ganancia en instrumentos financieros derivados	¢ 976.194.250	2.197.448.997
Pérdida por posición en instrumentos financieros derivados	443.656.317	2.170.905.745
Ganancia neta por posición en instrumentos financieros derivados	¢ 532.537.933	26.543.252

(Continúa)

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

(7) Propiedad, mobiliario y equipo (neto)

Al 30 de junio de 2023 y al 31 de diciembre de 2022, la Propiedad, mobiliario y equipo en uso se detallan como sigue:

		Al 30 de junio de 2023							
		Terrenos	Terrenos revaluados	Edificios	Edificios revaluados	Mobiliario y equipo	Vehículos	Derecho de uso	Total
<u>Costo:</u>									
Saldo al 31 de diciembre de 2022	€	7.048.868.925	17.732.842.069	17.114.700.086	9.629.388.529	108.560.976.935	1.572.499.517	47.928.048.359	209.587.324.420
Incremento por variación de cuota		-	-	-	-	-	-	892.926.199	892.926.199
Adiciones		-	-	29.350.545	-	4.463.192.494	39.018.000	1.072.920.078	5.604.481.117
Retiros		-	-	(115.713.136)	-	(13.729.673.088)	(279.594.735)	(1.994.584.164)	(16.119.565.123)
Saldos al 30 de junio de 2023		<u>7.048.868.925</u>	<u>17.732.842.069</u>	<u>17.028.337.495</u>	<u>9.629.388.529</u>	<u>99.294.496.341</u>	<u>1.331.922.782</u>	<u>47.899.310.472</u>	<u>199.965.166.613</u>
<u>Depreciación acumulada y deterioro:</u>									
Saldo al 31 de diciembre de 2022		-	-	8.163.491.234	1.349.199.950	74.303.905.969	798.544.490	20.833.393.555	105.448.535.198
Gasto por depreciación		-	-	384.889.476	155.343.618	5.665.970.852	104.693.533	2.894.915.809	9.205.813.288
Retiros		-	-	(115.713.136)	-	(13.720.340.175)	(185.495.227)	(906.915.445)	(14.928.463.983)
Saldos al 30 de junio de 2023		-	-	<u>8.432.667.574</u>	<u>1.504.543.568</u>	<u>66.249.536.646</u>	<u>717.742.796</u>	<u>22.821.393.919</u>	<u>99.725.884.503</u>
Saldo neto	€	<u>7.048.868.925</u>	<u>17.732.842.069</u>	<u>8.595.669.921</u>	<u>8.124.844.961</u>	<u>33.044.959.695</u>	<u>614.179.986</u>	<u>25.077.916.553</u>	<u>100.239.282.110</u>
		Al 31 de diciembre de 2022							
		Terrenos	Terrenos revaluados (a)	Edificios	Edificios revaluados	Mobiliario y equipo	Vehículos	Derecho de uso	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		-	-	-	-	-	-	2.503.310.091	2.503.310.091
Adiciones		-	10.577.775.764	555.735.226	4.284.719.270	14.052.342.424	308.611.899	6.180.731.294	35.959.915.877
Retiros		(82.152.145)	-	(967.397.458)	-	(6.684.315.160)	(393.701.712)	(5.922.754.528)	(14.050.321.003)
Trasposos		-	-	(11.272.702)	-	(56.883.387)	-	-	(68.156.089)
Saldos al 31 de diciembre de 2022		<u>7.048.868.925</u>	<u>17.732.842.069</u>	<u>17.114.700.086</u>	<u>9.629.388.529</u>	<u>108.560.976.935</u>	<u>1.572.499.517</u>	<u>47.928.048.359</u>	<u>209.587.324.420</u>
<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		-	-	817.089.076	154.043.941	10.248.454.807	252.878.802	5.773.540.500	17.246.007.126
Retiros		-	-	(935.380.456)	-	(6.472.553.414)	(316.630.919)	(1.894.917.956)	(9.619.482.745)
Aumento de depreciación acumulada		-	-	(3.707.962)	-	922.983	-	-	(2.784.979)
Saldos al 31 de diciembre de 2022		-	-	<u>8.163.491.234</u>	<u>1.349.199.950</u>	<u>74.303.905.969</u>	<u>798.544.490</u>	<u>20.833.393.555</u>	<u>105.448.535.198</u>
Saldo neto	€	<u>7.048.868.925</u>	<u>17.732.842.069</u>	<u>8.951.208.852</u>	<u>8.280.188.579</u>	<u>34.257.070.966</u>	<u>773.955.027</u>	<u>27.094.654.804</u>	<u>104.138.789.222</u>

(Continúa)

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

(a) En el año 2022, la Subsidiaria Banco BAC San José, S.A., efectuó la revaluación de sus activos mediante un avalúo de un perito independiente. Por las técnicas de valoración utilizadas, estas se clasifican en un Nivel 3 de jerarquía para la determinación del valor razonable.

(8) Activos intangibles

Los activos intangibles se detallan como sigue:

				Al 30 de Junio de 2023			
				Activos	Sistemas de		
				intangibles	cómputo	Total	
<u>Costo:</u>							
Saldo al 31 de diciembre de 2022	¢	14.102.478.186		38.078.670.970	52.181.149.156		
Adiciones		-		1.142.100.799	1.142.100.799		
Saldo al 30 de junio de 2023		14.102.478.186		39.220.771.769	53.323.249.955		
<u>Amortización acumulada y deterioro:</u>							
Saldo al 31 de diciembre de 2022		8.415.509.545		31.617.724.755	40.033.234.300		
Gasto por amortización		-		2.207.515.737	2.207.515.737		
Saldo al 30 de junio de 2023		8.415.509.545		33.825.240.492	42.240.750.037		
Saldo, neto 30 de junio 2023	¢	5.686.968.641		5.395.531.277	11.082.499.918		
				Al 31 de diciembre de 2022			
				Activos	Sistemas de		
				intangibles	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		-		3.175.095.532	3.175.095.532		
Retiros		-		(119.439)	(119.439)		
Traslados		-		58.096.864	58.096.864		
Saldo al 31 de diciembre de 2022		14.102.478.186		38.078.670.970	52.181.149.156		
<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		-		4.640.938.940	4.640.938.940		
Aumento de la amortización por deterioro		232.980.558		-	232.980.558		
Saldo al 31 de diciembre de 2022		8.415.509.545		31.617.724.755	40.033.234.300		
Saldo, neto 31 de diciembre 2022	¢	5.686.968.641		6.460.946.215	12.147.914.856		

(Continúa)

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

(9) Otros activos

Al 30 de junio de 2023 y al 31 de diciembre de 2022, los otros activos se detallan como sigue:

	<u>Al 30 de junio de</u> <u>2023</u>	<u>Al 31 de diciembre de</u> <u>2022</u>
Operaciones pendientes de imputación	41.233.046.681	87.126.893.701
Gastos pagados por anticipado	¢ 10.513.485.740	6.582.964.471
Aplicaciones automatizadas en desarrollo	6.183.928.354	5.617.056.403
Costo de construcciones en proceso	5.136.798.619	2.821.553.614
Otros bienes diversos	2.415.881.881	2.311.169.698
Fideicomiso de garantía de depósitos (vease nota 3)	969.349.207	1.046.881.324
Depósitos en Garantía (vease nota 3)	453.969.465	481.254.203
Valor de origen de obras de arte	175.191.575	175.191.575
	¢ <u>67.081.651.522</u>	<u>106.162.964.989</u>

(10) Obligaciones con el público

Al 30 de junio de 2023 y al 31 de diciembre de 2022, las obligaciones con el público por monto se detallan como sigue:

	<u>Al 30 de junio de</u> <u>2023</u>	<u>Al 31 de diciembre de</u> <u>2022</u>
<u>A la vista</u>		
Cuentas corrientes	¢ 1.342.571.121.851	1.457.810.718.498
Depósitos de ahorro a la vista	1.114.551.403.782	1.189.354.583.786
Giros y transferencias por pagar	6.849.775.606	11.446.653.113
Cobros anticipados a clientes por tarjetas de crédito	6.408.143.053	6.980.503.106
Cheques de gerencia	2.857.749.304	1.757.273.802
Captaciones a plazo vencidas	1.644.073.798	3.572.114.150
Acreedores por documentos de cobro inmediato	926.807.664	866.772.589
Establecimientos acreedores por tarjetas de crédito	14.023.484.989	41.141.663.332
Obligaciones por comisiones de confianza	1.185.695.300	1.956.142.888
Subtotal	<u>2.491.018.255.347</u>	<u>2.714.886.425.264</u>
<u>A plazo</u>		
Captaciones a plazo con el público	1.339.310.379.979	1.259.134.890.154
Captaciones a plazo con partes relacionadas	191.447.169.960	218.151.075.702
Subtotal	<u>1.530.757.549.939</u>	<u>1.477.285.965.856</u>
Obligaciones por reporto, pacto de reporto tripartito y préstamo de valores	<u>694.888.746</u>	<u>929.847.192</u>
Intereses por pagar	24.396.513.634	18.930.192.217
Total	¢ <u>4.046.867.207.666</u>	<u>4.212.032.430.529</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 junio de 2023 y al 31 de diciembre de 2022 las subsidiarias poseen contratos de reportos tripartitos según se detalla a continuación:

Al 30 de junio de 2023				
	Valor razonable del activo	Saldo del pasivo	Fecha de vencimiento	Precio de reporto tripartito
Gobierno Central	¢ <u>721.517.807</u>	<u>695.300.810</u>	Del 25 jun al 03 ago 2023	<u>700.744.212</u>
Al 31 de diciembre de 2022				
	Valor razonable del activo	Saldo del pasivo	Fecha de vencimiento	Precio de reporto tripartito
Gobierno Central	¢ <u>985.803.281</u>	<u>934.746.476</u>	Del 13 al 17 ene 2023	<u>938.601.370</u>

(b) Reventas

Al 30 de junio de 2023 y 31 de diciembre de 2022 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:

Al 30 de junio de 2023				
	Saldo del activo	Valor razonable de la garantía	Fecha de reventa	Precio de reventa
Gobierno Central	¢ <u>190.240.605</u>	<u>196.381.532</u>	Del 28 de junio al 25 julio 2023	<u>193.955.671</u>
Al 31 de diciembre de 2022				
	Saldo del activo	Valor razonable de la garantía	Fecha de reventa	Precio de reventa
Gobierno Central	¢ <u>931.568.466</u>	<u>985.803.281</u>	Del 13 al 17 ene 2023	<u>938.601.370</u>

(Continúa)

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

(12) Obligaciones con entidades

Al 30 de junio de 2023 y al 31 de diciembre de 2022, las obligaciones con entidades financieras se detallan como sigue:

	<u>Al 30 de junio de</u> <u>2023</u>	<u>Al 31 de diciembre de</u> <u>2022</u>
Operaciones diferidas de liquidez	¢ 10.706.000.000	37.000.000.000
Cheques al cobro	1.621.171.590	427.577.552
Sobregiros cuentas a la vista	786.391.706	7.840.388.899
Entidades financieras del exterior (a)	134.071.539.646	207.323.624.623
Organismos internacionales (b)	56.827.799.499	34.415.201.611
Entidades financieras del país (c)	22.525.297.242	15.567.786.558
Obligaciones por arrendamientos (d)	23.463.441.005	27.549.230.171
Obligaciones cartas de crédito	485.489.625	1.617.665.060
Cargos financieros por pagar	<u>2.545.815.647</u>	<u>2.105.204.412</u>
	253.032.945.960	333.846.678.886
(Gastos diferidos por cartera de crédito propia)	<u>(2.268.161.885)</u>	<u>(2.126.433.120)</u>
	<u>¢ 250.764.784.075</u>	<u>331.720.245.766</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 junio de 2023					
	Entidades financieras del exterior	Entidades financieras del país	Organismos internacionales	Otras obligaciones con entidades financieras	Total
Menos de un año	¢ 51.649.539.646	62.529.357	1.445.999.479	20.069.807.658	73.227.876.140
De uno a tres años	-	80.867.680	22.413.000.020	7.352.829.643	29.846.697.343
De tres a cinco años	-	4.273.390.015	-	5.161.548.913	9.434.938.928
Más de cinco años	82.422.000.000	18.108.510.190	32.968.800.000	4.755.961.474	138.255.271.664
Total	¢ <u>134.071.539.646</u>	<u>22.525.297.242</u>	<u>56.827.799.499</u>	<u>37.340.147.688</u>	<u>250.764.784.075</u>
Al 31 de diciembre de 2022					
	Entidades financieras del exterior	Entidades financieras del país	Organismos internacionales	Otras obligaciones con entidades financieras	Total
Menos de un año	¢ 117.025.124.623	144.022.016	1.094.527.582	51.748.394.145	170.012.068.366
De uno a tres años	-	90.586.390	33.320.674.029	13.138.214.048	46.549.474.467
De tres a cinco años	-	4.713.168.767	-	5.175.873.632	9.889.042.399
Más de cinco años	90.298.500.000	10.620.009.385	-	4.351.151.149	105.269.660.534
Total	¢ <u>207.323.624.623</u>	<u>15.567.786.558</u>	<u>34.415.201.611</u>	<u>74.413.632.974</u>	<u>331.720.245.766</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 junio de 2023 y al 31 de diciembre de 2022 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 junio de 2023, el Banco mantiene depositado en una cuenta restringida con Bank of New York Mellon Corporation, un monto equivalente a ¢764.808.843 (¢837.831.803 al 31 de diciembre de 2022) 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 junio de 2023	Saldo en moneda local al 31 de diciembre de 2022
Serie 2020-1 (*)	30/12/2020	15/11/2028	3,70%	US\$	82.422.000.000	90.298.500.000

(*) 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 junio de 2023 y al 31 de diciembre de 2022, el movimiento del pasivo por obligaciones con entidades financieras del exterior es el siguiente:

	<u>Al 30 de junio de</u> <u>2023</u>	<u>Al 31 de diciembre de</u> <u>2022</u>
Saldo al inicio del período	¢ 207.323.624.623	96.787.500.000
Cambios por flujos de efectivo de financiamiento		
Nuevas obligaciones	-	129.675.358.372
Pagos de pasivos por obligaciones	<u>(55.470.553.000)</u>	<u>(6.019.900.000)</u>
Total de cambio por flujos de efectivo de financiamiento	(55.470.553.000)	123.655.458.372
Otros cambios		
Diferencial cambiario	<u>(17.781.531.977)</u>	<u>(13.119.333.749)</u>
Saldo al final del período	¢ <u>134.071.539.646</u>	<u>207.323.624.623</u>

(b) Obligaciones con organismos internacionales

Al 30 de junio de 2023 y al 31 de diciembre de 2022, el movimiento del pasivo por obligaciones con organismos internacionales es el siguiente:

	<u>Al 30 de junio de</u> <u>2023</u>	<u>Al 31 de diciembre de</u> <u>2022</u>
Saldo al inicio del período	¢ 34.415.201.611	57.049.824.847
Cambios por flujos de efectivo de financiamiento		
Nuevas obligaciones	32.968.800.000	-
Pagos de pasivos por obligaciones	<u>(7.532.663.633)</u>	<u>(20.423.286.968)</u>
Total de cambio por flujos de efectivo de financiamiento	59.851.337.978	(20.423.286.968)
Otros cambios		
Diferencial cambiario	<u>(3.023.538.478)</u>	<u>(2.211.336.268)</u>
Saldo al final del período	¢ <u>56.827.799.499</u>	<u>34.415.201.611</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 junio de 2023 y al 31 de diciembre de 2022, el movimiento del pasivo por obligaciones con entidades financieras del país es el siguiente:

	<u>Al 30 de junio de</u> <u>2023</u>	<u>Al 31 de diciembre de</u> <u>2022</u>
Saldo al inicio del período	¢ 15.567.786.558	12.970.761.460
Cambios por flujos de efectivo de financiamiento		
Nuevas obligaciones	7.845.805.752	8.067.013.531
Pagos de pasivos por obligaciones	<u>(846.363.973)</u>	<u>(5.442.905.082)</u>
Total de cambio por flujos de efectivo de financiamiento	6.999.441.779	2.624.108.449
Otros cambios		
Diferencial cambiario	<u>(41.931.095)</u>	<u>(27.083.351)</u>
Saldo al final del período	¢ <u>22.525.297.242</u>	<u>15.567.786.558</u>

(d) Obligaciones por arrendamientos

Al 30 de junio de 2023 y al 31 de diciembre de 2022, las obligaciones por arrendamientos financieros de la Corporación, se detallan a continuación:

	<u>Al 30 de junio de</u> <u>2023</u>	<u>Al 31 de diciembre de</u> <u>2022</u>
Arrendamientos en dólares estadounidenses	¢ 23.148.459.730	27.063.417.380
Arrendamientos en colones costarricenses	<u>314.981.275</u>	<u>485.812.791</u>
	¢ <u>23.463.441.005</u>	<u>27.549.230.171</u>

Al 30 de junio de 2023, 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 junio de 2023, las obligaciones registran vencimientos entre julio 2023 y diciembre 2034 (entre enero del 2023 y diciembre 2034, al 31 de diciembre de 2022).

Al 30 de junio de 2023 la compañía registró un gasto por intereses por obligaciones por arrendamientos por la suma de ¢620.025.901 (¢814.943.126 al 30 de junio de 2022).

(Continúa)

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 30 de junio de 2023 y al 31 de diciembre de 2022, el siguiente es el detalle del vencimiento de los flujos de efectivo contractuales descontados, relacionados con los pasivos por arrendamientos:

	<u>Al 30 de junio de</u> 2023	<u>Al 31 de diciembre de</u> 2022
Menos de un año	¢ 6.193.100.975	4.883.991.342
De uno a tres años	7.352.829.643	13.138.214.048
De tres a cinco años	5.161.548.913	5.175.873.632
Más de cinco años	4.755.961.474	4.351.151.149
Total	¢ <u>23.463.441.005</u>	<u>27.549.230.171</u>

Al 30 de junio de 2023 y al 31 de diciembre de 2022, el movimiento del pasivo por arrendamiento es el siguiente:

	<u>Al 30 de junio de</u> 2023	<u>Al 31 de diciembre de</u> 2022
Saldo al inicio del período	¢ 27.549.230.171	31.183.383.301
Nuevos arrendamientos	1.072.920.078	6.180.731.294
Cancelación de arrendamientos	(1.008.990.559)	(4.484.401.812)
Pagos realizados	(2.474.976.830)	(5.190.296.469)
Variación cuota de contrato	892.926.200	2.378.058.232
Diferencial cambiario	(2.567.668.055)	(2.518.244.375)
Saldo final del período	¢ <u>23.463.441.005</u>	<u>27.549.230.171</u>

Al 30 de junio de 2023, 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 ¢380.450.087 (¢514.671.255 al 30 de junio de 2022).

(Continúa)

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

(13) Impuesto sobre la renta

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

		<u>Al 30 de junio de</u> <u>2023</u>	<u>Al 30 de junio de</u> <u>2022</u>
<i>Impuesto sobre la renta corriente:</i>			
Impuesto sobre la renta corriente	¢	15.270.519.765	33.371.897.942
Liberación de provisión		(544.399.799)	(526.675.271)
Ajuste impuesto de renta periodos anteriores		-	(8.988.050)
		<u>14.726.119.966</u>	<u>32.836.234.621</u>
<i>Impuesto sobre la renta diferido:</i>			
Gasto por impuesto sobre la renta diferido		3.885.486.771	4.842.933.125
Ingreso por impuesto sobre la renta diferido		(2.740.396.211)	(3.600.257.303)
		<u>1.145.090.560</u>	<u>1.242.675.822</u>
Total impuesto sobre la renta	¢	<u>15.871.210.526</u>	<u>34.078.910.443</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 junio de 2023</u>		<u>Al 30 de junio de 2022</u>	
	Tasa	Importe	Tasa	Importe
Impuesto sobre la renta esperado	30,00%	¢ 12.241.552.281	30,00%	34.530.897.414
Mas:				
Gastos no deducibles	32,65%	13.321.446.316	10,71%	12.323.379.453
Menos:				
Liberación de provisión	1,33%	544.399.799	0,46%	526.675.271
Ajustes de períodos anteriores	0,00%	-	0,01%	8.988.050
Incentivos fiscales	0,08%	31.599.317	0,02%	26.469.149
Ingresos no gravables	22,34%	<u>9.115.788.955</u>	10,61%	<u>12.213.233.954</u>
Impuesto sobre la renta	38,90%	<u>¢ 15.871.210.526</u>	29,61%	<u>34.078.910.443</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 junio de 2023		
	Activo	Pasivo	Neto
Programas de lealtad	2.653.700.864	-	2.653.700.864
Arrendamientos operativos en función financiera	-	669.258.064	(669.258.064)
Provisiones	667.224.450	-	667.224.450
Estimaciones de cartera de crédito	79.405.717	-	79.405.717
Estimación de cuentas por cobrar	2.247.602	-	2.247.602
Deterioro de Inversiones valor razonable con cambios en otros resultados integrales	1.769.802.386	-	1.769.802.386
Revaluación de propiedades	-	3.106.715.798	(3.106.715.798)
Ganancias o pérdidas no realizadas por inversiones	3.973.316.205	5.281.971.920	(1.308.655.715)
Estimación intereses por cobrar más de 180 días	1.392.537.300	-	1.392.537.300
Intereses por cobrar de tarjetas de crédito	-	732.575.078	(732.575.078)
Costos de originación	-	84.476.857	(84.476.857)
Activos y obligaciones por derecho de uso, edificios	7.493.054.909	7.523.374.968	(30.320.059)
Arrendamientos financieros, vehículos	110.712.938	117.174.567	(6.461.629)
	<u>18.142.002.371</u>	<u>17.515.547.252</u>	<u>626.455.119</u>

(Continúa)

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

	Al 31 de diciembre de 2022		
	Activo	Pasivo	Neto
Programas de lealtad	¢ 2.650.166.423	-	2.650.166.423
Arrendamientos operativos en función financiera	-	953.084.368	(953.084.368)
Provisiones	1.203.352.211	-	1.203.352.211
Estimaciones de cartera de crédito	116.693.264	-	116.693.264
Estimación de cuentas por cobrar	33.786.136	-	33.786.136
Deterioro de Inversiones valor razonable con cambios en otros resultados integrales	1.769.802.386	-	1.769.802.386
Revaluación de propiedades	-	3.106.715.798	(3.106.715.798)
Ganancias o pérdidas no realizadas por inversiones	9.178.421.689	1.181.561.195	7.996.860.494
Estimación intereses por cobrar más de 180 días	1.392.537.300	-	1.392.537.300
Intereses por cobrar de tarjetas de crédito	-	707.270.143	(707.270.143)
Costos de originación	-	104.959.246	(104.959.246)
Activos y obligaciones por derecho de uso, edificios	8.769.990.680	8.128.396.443	641.594.237
Arrendamientos financieros, vehículos	152.063.431	146.247.266	5.816.165
	¢ <u>25.266.813.520</u>	<u>14.328.234.459</u>	<u>10.938.579.061</u>

(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 junio de 2023			
	31 de diciembre de 2022	Incluido en el estado de resultados	Incluido en el patrimonio	30 de junio de 2023
Programas de lealtad	2.650.166.423	3.534.441	-	2.653.700.864
Arrendamientos operativos en función financiera	(953.084.368)	283.826.304	-	(669.258.064)
Provisiones	1.203.352.211	(536.127.761)	-	667.224.450
Estimaciones de cartera de crédito	116.693.264	(37.287.547)	-	79.405.717
Estimación de cuentas por cobrar	33.786.136	(31.538.534)	-	2.247.602
Deterioro de Inversiones valor razonable con cambios en otros resultados integrales	1.769.802.386	-	-	1.769.802.386
Revaluación de propiedades	(3.106.715.798)	-	-	(3.106.715.798)
Ganancias o pérdidas no realizadas por inversiones	7.996.860.494	(138.482.832)	(9.167.033.377)	(1.308.655.715)
Estimación intereses por cobrar más de 180 días	1.392.537.300	-	-	1.392.537.300
Intereses por cobrar de tarjetas de crédito	(707.270.143)	(25.304.935)	-	(732.575.078)
Costos de originación	(104.959.246)	20.482.389	-	(84.476.857)
Activos y obligaciones por derecho de uso, edificios	641.594.237	(671.914.296)	-	(30.320.059)
Arrendamientos financieros, vehículos	5.816.165	(12.277.789)	-	(6.461.629)
	<u>10.938.579.061</u>	<u>(1.145.090.560)</u>	<u>(9.167.033.377)</u>	<u>626.455.119</u>

(Continúa)

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

	Al 31 de diciembre de 2022			
	31 de diciembre de 2021	Incluido en el estado de resultados	Incluido en el patrimonio	31 de diciembre de 2022
Programas de lealtad	¢ 2.652.685.901	(2.519.478)	-	2.650.166.423
Arrendamientos operativos en función financiera	(1.370.324.869)	417.240.501	-	(953.084.368)
Provisiones	955.189.627	248.162.584	-	1.203.352.211
Estimaciones de cartera de crédito	125.147.329	(8.454.065)	-	116.693.264
Estimación de cuentas por cobrar	178.928.281	(145.142.145)	-	33.786.136
Deterioro de Inversiones valor razonable con cambios en otros resultados integrales	2.304.212.201	(592.085.242)	57.675.427	1.769.802.386
Deterioro de Inversiones al costo amortizado	480.765	(480.765)	-	-
Revaluación de propiedades	(1.897.009.940)	-	(1.209.705.858)	(3.106.715.798)
Ganancias o pérdidas no realizadas por inversiones	(6.128.026.193)	373.721.355	13.751.165.332	7.996.860.494
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)	(200.344.883)	-	(707.270.143)
Costos de originación	(160.109.442)	55.150.196	-	(104.959.246)
Activos y obligaciones por derecho de uso, edificios	1.434.043.955	(792.449.718)	-	641.594.237
Arrendamientos financieros, vehículos	20.682.281	(14.866.122)	-	5.816.165
Cuentas por pagar	5.998.438	(5.998.438)	-	-
	¢ (992.489.626)	(668.066.220)	12.599.134.901	10.938.579.061

(Continúa)

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

(14) Otras cuentas por pagar diversas

Al 30 de junio de 2023 y al 31 de diciembre de 2022, las otras cuentas por pagar diversas se detallan como sigue:

	<u>Al 30 de junio de</u> 2023	<u>Al 31 de diciembre de</u> 2022
Comisiones por pagar	¢ 20.256.951.942	36.838.994.074
Proveedores por pagar	6.604.103.080	11.436.746.349
Impuestos retenidos por pagar	5.848.880.138	3.003.016.228
Aguinaldo acumulado por pagar	4.181.698.291	621.097.377
Franquicias internacionales tarjeta	3.305.685.514	3.521.228.101
Cuotas de seguros sobre créditos	2.936.875.659	3.116.851.639
Vacaciones acumuladas por pagar	2.243.966.180	2.014.971.003
Participación CONAPE	1.973.003.201	6.910.700.035
Aportaciones patronales por pagar	1.853.085.873	1.796.788.312
Impuestos por pagar por cuenta de la entidad	1.819.115.591	21.417.152.746
Aportaciones laborales retenidas por pagar	785.759.530	752.880.422
Acreeedores varios	754.822.681	1.128.245.841
Impuesto valor agregado (proporcionalidad)	595.145.367	809.478.946
Depósitos en tránsito por aplicar	593.254.559	376.564.149
Facturación incoming local	477.428.368	12.336.910.491
Partes relacionadas(ver nota 4)	163.923.022	74.578.616
Retenciones por orden judicial	36.986.618	38.807.875
Transferencia SINPE y débitos	8.159.733	28.635.868
Valuación en instrumentos derivados	7.027.421	-
Aportes al presupuesto de las Superintendencias	-	22.706.676
Transacciones de cámara por aplicar	-	3.497.803.002
	<u>¢ 54.445.872.768</u>	<u>109.744.157.750</u>

(15) Patrimonio

(a) Capital social

Al 30 de junio de 2023 y al 31 de diciembre de 2022, el capital social está representado por 2.808.857.699 acciones comunes y nominativas con valor nominal de ¢100 cada una, para un total de 280.885.769.900.

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,

(Continúa)

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

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 junio de 2023 y al 31 de diciembre de 2022, los aportes patrimoniales no capitalizados ascienden a ¢19.455.674.193.

(c) Dividendos en efectivo

En Asamblea Ordinaria de Accionistas celebrada el 19 de junio de 2023, se acordó distribuir un dividendo en efectivo por la suma de ¢18.823.890.000, mediante resultados acumulados de ejercicios anteriores.

En Asamblea Ordinaria de Accionistas celebrada el 15 de marzo de 2023, se acordó distribuir un dividendo en efectivo por la suma de ¢13.958.955.000, mediante resultados acumulados de ejercicios anteriores.

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.

(d) Ajustes al patrimonio – Otros resultados integrales

Al 30 de junio de 2023, incluye ajustes por valuación de las participaciones producto de variaciones en el valor razonable de las inversiones mantenidas por las subsidiarias con una ganancia neta no realizada de ¢3.055.298.054 (pérdida neta no realizada de ¢18.334.446.493 al 31 de diciembre de 2022) y una ganancia no realizada por la revaluación de edificios y terrenos efectuada por una de las subsidiarias que generó un superávit de ¢13.652.789.175 para ambos períodos.

(Continúa)

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

(16) Ingresos por cartera de crédito

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

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Ingresos financieros por créditos vigentes	¢ 157.851.086.826	133.494.616.504
Ingresos financieros por créditos vencidos y en cobro judicial	<u>29.328.790.567</u>	<u>27.268.614.588</u>
	<u>¢ 187.179.877.393</u>	<u>160.763.231.092</u>

(17) Ingresos y gastos financieros por diferencias de cambio

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

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
<u>Ingresos</u>		
Por otras cuentas por pagar y provisiones	2.050.473.670.858	133.711.908
Por obligaciones con el público	574.389.877.083	18.512.190
Por créditos vigentes	240.187.731.069	145.966.464.674
Por disponibilidades	228.458.945.528	32.170.862.512
Por cuentas y comisiones por cobrar	63.704.229.440	45.431.287.903
Por inversiones en instrumentos financieros	61.993.617.772	29.499.424.546
Por otras obligaciones financieras	51.024.050.388	-
Por créditos vencidos y en cobro judicial	¢ <u>46.165.289.893</u>	<u>4.198.042.927</u>
Total de ingresos	<u>3.316.397.412.031</u>	<u>257.418.306.660</u>
<u>Gastos</u>		
Por otras cuentas por pagar y provisiones	2.046.278.405.710	1.778.661.706
Por créditos vigentes	410.879.616.867	176.991.774.906
Por obligaciones con el público	356.585.730.541	-
Por disponibilidades	294.188.929.584	30.573.347.371
Por inversiones en instrumentos financieros	103.188.533.709	195.019.239
Por cuentas y comisiones por cobrar	63.872.869.411	1.161.614.654
Por créditos vencidos y en cobro judicial	56.524.561.430	1.252.164.956
Por otras obligaciones financieras	28.480.480.519	9.991.485.830
Total de gastos	<u>3.359.999.127.771</u>	<u>221.944.068.662</u>
Total (gasto) ingreso por diferencial cambiario, neto	¢ <u>(43.601.715.740)</u>	<u>35.474.237.998</u>

(Continúa)

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

(18) Gastos financieros por obligaciones con el público

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

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Gastos por captaciones a plazo	¢ 48.566.470.956	28.636.308.929
Gastos por captaciones a la vista	8.218.487.051	5.522.973.918
Gastos por reporto tripartito y préstamos valores	<u>49.210.641</u>	<u>13.696.282</u>
	<u>¢ 56.834.168.648</u>	<u>34.172.979.129</u>

(19) Gastos por obligaciones con entidades financieras

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

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Gastos por obligaciones a plazo con entidades financieras	¢ 7.321.574.605	3.411.097.394
Gastos por obligaciones con entidades no financieras	<u>1.326.780.359</u>	<u>1.036.691.182</u>
	<u>¢ 8.648.354.964</u>	<u>4.447.788.576</u>

(Continúa)

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

(20) Ingresos por comisiones por servicios

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

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Por tarjetas de crédito	¢ 58.144.408.205	77.304.334.143
Por comisiones de intercambio	22.496.727.985	-
Por tarjeta débito	17.850.477.262	16.276.966.793
Por giros y transferencias	9.501.635.255	9.233.260.420
Por Otros ingresos operativos	4.679.521.761	5.462.762.473
Por otras comisiones de confianza	4.131.342.277	3.347.097.554
Comisiones por colocación de seguros	3.877.187.906	4.548.916.397
Por administración de fondos	3.419.358.887	3.288.076.236
Sobre cuentas corrientes	2.494.954.848	2.223.661.173
Otras comisiones	1.880.932.146	1.153.554.034
Cajeros automáticos	1.838.022.572	1.029.131.277
Por cobranzas	1.063.790.693	1.100.442.636
Por contratos por servicios administrativos	712.880.569	834.815.818
Comisiones por servicios blindados	631.106.989	693.703.760
Por operaciones con partes relacionadas (ver nota 4)	331.450.785	476.440.341
Por fideicomisos	172.600.656	176.869.000
Por administración de cuenta	154.493.082	-
Por administración de carteras	133.399.613	154.111.209
Comisiones por adelanto de salario	30.279.669	14.132.308
Comisiones por operaciones bursátiles (Terceros en Mercado Local)	23.177.642	702.779.579
Por custodias diversas	17.663.239	23.490.752
Por servicios de custodia de valores autorizado	2.299.304	1.495.864
Por comercio exterior	1.429.579	2.049.571
Comisiones por operaciones bursátiles (Suscripción de Emisiones)	-	1.600.000
	<u>¢ 133.589.140.924</u>	<u>128.049.691.338</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 junio, los otros ingresos operativos se detallan como sigue:

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Diferencias de cambio por otros activos	¢ 87.285.570.664	1.853.785.441
Ingreso varios por comisiones de afiliados	17.207.734.072	12.896.669.780
Ingresos por servicios agregados	4.119.527.647	4.353.799.915
Ingresos operativos varios	3.224.821.163	4.715.777.107
Servicios varios por tarjetas de crédito	2.216.345.776	2.489.506.088
Ingresos por disminución de provisiones	993.196.326	251.504.461
Ingresos por planes automáticos, SOS, y procesamiento de tarjetas	815.239.553	767.858.398
Ingresos coemisores	305.455.652	191.482.811
Ingreso por dispositivos GPS	196.372.865	129.656.446
Ingresos por recuperación de gastos	39.671.815	176.609.264
	<u>¢ 116.403.935.533</u>	<u>27.826.649.711</u>

(22) Gastos por comisiones por servicios

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

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Comisiones de intercambio	¢ 65.058.843.762	33.346.881.037
Comisiones por otros servicios	3.992.231.846	35.317.815.724
Comisiones del sistema centralizado de recaudación	470.588.867	338.575.658
Comisiones por giros y transferencias	371.681.790	283.650.390
Instrumentos financieros	291.042.276	299.348.415
Comisiones por corresponsalía	185.541.106	169.845.257
Comisiones por operaciones con partes relacionadas (véase nota 4)	30.453.298	334.947
Comisiones por servicios de las bolsas de valores	19.497.095	30.777.782
Comisiones por servicios bursátiles	16.849.212	5.697.687
Pago electrónico	16.026.306	5.885.340
	<u>¢ 70.452.755.558</u>	<u>69.798.812.237</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 junio, los gastos de personal se detallan como sigue:

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Sueldos	¢ 41.319.211.807	36.644.195.503
Cargas sociales patronales	9.464.853.694	8.322.389.732
Decimotercer sueldo	3.505.107.779	3.154.465.166
Seguros del personal	1.629.098.902	974.151.446
Fondos de capitalización laboral	1.488.487.101	1.353.021.980
Preaviso y cesantía	988.900.043	673.793.531
Aporte auxilio de cesantía	600.671.816	488.182.501
Tiempo extraordinario	543.790.582	462.763.001
Otros gastos de personal	499.776.958	334.594.462
Remuneraciones a directores y fiscales	421.015.625	297.352.842
Vacaciones	271.975.284	128.171.331
Viáticos	247.094.750	146.152.960
Capacitación	223.222.451	260.225.105
Refrigerios	153.366.540	117.646.255
Vestimenta	24.552.371	28.917.706
	<u>¢ 61.381.125.703</u>	<u>53.386.023.521</u>

(24) Otros gastos de administración

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

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Gastos generales	¢ 22.027.484.334	25.052.590.524
Gastos de infraestructura	15.386.453.009	12.750.194.083
Gastos por servicios externos	15.140.348.793	12.310.197.666
Gastos de movilidad y comunicaciones	3.193.012.397	3.196.994.341
	<u>¢ 55.747.298.533</u>	<u>53.309.976.614</u>

(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.

(Continúa)

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 30 de junio de 2023 y al 31 de diciembre de 2022, la Corporación mantiene compromisos como sigue:

	<u>Al 30 de junio de</u> 2023	<u>Al 31 de diciembre de</u> 2022
Líneas de crédito de utilización automática	¢ 1.897.829.217.180	1.896.673.268.581
Garantías de participación y cumplimiento otorgadas	94.336.993.817	104.618.101.158
Cartas de crédito emitidas	20.213.457.163	15.001.942.994
Créditos pendientes de desembolsar	15.211.064.883	14.396.736.626
Compras a futuro Forwards	4.423.314.000	1.679.552.100
	<u>¢ 2.032.014.047.043</u>	<u>2.032.369.601.459</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 junio de 2023 y al 31 de diciembre de 2022, el detalle de los activos en los cuales se encuentran invertidos los capitales fideicometidos es el siguiente:

	<u>Al 30 de junio de</u> 2023	<u>Al 31 de diciembre de</u> 2022
Efectivo	¢ 16.864.687.512	33.827.896.583
Inversiones	28.702.887.876	29.179.620.654
Cartera de créditos	461.635.143	337.023.976
Cuentas y comisiones por cobrar	683.580.105	748.872.093
Otros activos	5.389.440.947	5.419.715.965
	<u>¢ 52.102.231.583</u>	<u>69.513.129.271</u>

(Continúa)

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

(27) Otras cuentas de orden

Al 30 de junio de 2023 y al 31 de diciembre de 2022, las otras cuentas de orden se detallan como sigue:

	<u>Al 30 de junio de</u>	<u>Al 31 de diciembre de</u>
	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Documentos de respaldos	¢ 12.937.614.249.107	13.383.538.703.570
Valores recibidos en garantía	6.701.638.848.178	6.981.150.958.533
Valores negociables en custodia	3.324.296.185.254	2.899.155.855.220
Fondos de pensiones	1.511.008.928.950	1.312.073.641.740
Líneas de crédito pendientes de utilizar	695.354.813.328	679.476.762.145
Cuentas castigadas	625.640.361.004	600.999.126.216
Fondos de inversión	156.633.234.747	174.506.408.020
Bienes y valores de terceros	148.822.245.349	165.500.595.973
Productos en suspenso	21.076.098.475	21.695.064.856
Valores recibidos en custodia	19.628.435.063	19.184.818.726
Otras	<u>2.404.347.060.500</u>	<u>2.412.216.376.743</u>
	<u>¢ 28.546.060.459.955</u>	<u>28.649.498.311.742</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 junio de 2023, el Puesto de Bolsa había efectuado un adelanto de ¢69.858.799 (¢149.090.553 al 31 de diciembre de 2022), el cual se incluye en la cuenta de disponibilidades. Adicionalmente, para la Subsidiaria Banco BAC San José, S.A, al 30 de junio de 2023, se efectuó un depósito en garantía con la Bolsa Nacional de Valores por un monto de ¢157.963.444 (¢52.935.894 al 31 de diciembre de 2022) (véanse notas 3 y 5).

Al 30 de junio de 2023 la Subsidiaria Banco BAC San José, S.A, constituye garantías de cumplimiento por un monto de ¢3.243.263.792 (¢3.349.318.883 al 31 de diciembre de 2022) 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 junio de 2023	Al 31 de diciembre de 2022
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	¢ 700.744.212	938.601.370
Total	¢ 700.744.212	938.601.370
Valores Negociables por Cuenta Propia		
859022010101 Usd Cen Val Priv Cust Loc Disponible	¢ 135.618.591.053	39.574.201.557
859022030101 Central de valores PV Custodia LO	24.893.779.334	26.513.570.856
859031010101 Central de valores público BCCR-custodia disponible	9.317.485.713	13.157.180.465
859031030101 Central de valores público BCCR-dada en garantía MEDI	289.663.913.441	196.712.382.311
859032010101 Central de valores público BCCR-custodia disponible	19.672.965.205	20.549.105.918
859032030101 Central de valores público BCCR-dada en garantía MEDI	313.681.907.262	334.751.976.811
Total	¢ 792.848.642.008	631.258.417.918
Total custodia propia	¢ 793.549.386.220	632.197.019.288

Custodia por cuenta de terceros

	Al 30 de junio de 2023	Al 31 de diciembre de 2022
Efectivo Y Cuentas Por Cobrar Por Actividad De Custodia		
871011010101 Efectivo disponible	¢ 123.872	2.063
871012010101 Efectivo disponible	55.585.216	32.856.946
Total	¢ 55.709.088	32.859.009
Valores Negociables En Fideicomiso De Garantía		
873051010101 CRC FID GARANTÍA CENTRAL VAL PRIV	845.000.000	963.291.439
873061010101 Valores neg en Fideicomiso de Garantía Central de valores Público	5.663.532.494	4.428.415.017
873052010101 Valores neg en Fideicomiso de Garantía Central de valores Privado-MEDI	10.339.939.103	11.107.196.219
873062010101 Valores neg en Fideicomiso de Garantía Central de valores Público	25.488.477.686	21.103.612.337
Total	¢ 42.336.949.283	37.602.515.012
Valores Negociables Pendientes De Recibir		
876042020101 Pend Recibir Central Val Priv	689.876.195	-
876042030101 USD PEND RECIBIR CENTRAL VAL PRIV	598.647.141	-
876052010101 PEND RECIBIR CENTRAL VAL PUBL	17.084.570	-
876052030101 USD PEND RECIBIR CENTRAL VAL PUBL	1.631.127.715	-
Total	¢ 2.936.735.621	-
Contratos Confirmados De Contado Pendientes De Liquidar		
877012020101 Compras de contado valor transado, Mercado Internacional	2.623.426.399	-
877022020101 VENTAS CONTADO MERC INT	2.227.870.929	-
Total	¢ 4.851.297.328	-
Valores Negociables Pendientes De Recibir		
878011010101 Operaciones de reporto tripartito-Compras a futuro	¢ 4.892.864.754	4.645.080.716
878021010101 Operaciones de reporto tripartito-Ventas a futuro	5.419.479.788	2.451.812.555
878012030101 USD OPS EN MERCADO DE LI	2.068.655.759	-
878012010101 Operaciones de reporto tripartito-Compras a futuro	22.944.663.944	31.360.433.913
878022010101 Operaciones de reporto tripartito-Ventas a futuro	27.541.845.164	26.647.558.738
878022020101 USD OPERACIONES A PLAZO	17.189.674	-
878022030101 USD OPERACIONES EN MERCADO DE LIQ	2.068.655.759	-
Total	¢ 64.953.354.842	65.104.885.922

(Continúa)

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

	<u>Al 30 de junio de</u>	<u>Al 31 de diciembre de</u>
	2023	2022
Contratos Confirmados De Contado Pendientes De Liquidar		
879011010101 Central de Valores Privado Custodia Local Disponible	211.133.468.567	172.321.460.302
879011010104 Central de Valores Privado Renovaciones por Entregar	5.222.754	5.293.070
879011020101 Central de Valores Privado Custodia Local Pendiente	73.071.700	-
879011030101 Central de Valores Privado Custodia Local Dada Gtía	845.000.000	963.291.439
879011050101 Central de Valores Privado Custodia Local Disponible	1.180.125.635	514.363.715
879012010101 Central de Valores Privado Custodia Local Disponible	34.140.129.890	44.420.674.157
879012050101 Central de Valores Privado Custodia Local Disponible	265.691.141	285.142.225
879021010101 Central de Valores Privado Custodia Local Disponible	5.851.632.255	5.391.348.083
879022010101 Central de Valores Privado Custodia Local Disponible	841.429.783.296	774.007.612.718
879022010102 Central de valores privado custodia internacional-custodia disponible BRL	30.543.060	29.207.315
879022010103 Central de valores privado custodia internacional-custodia disponible CAD	126.953.552	78.273.623
879022020101 Central de valores privado custodia internacional-pendiente de entregar	347.538.490	20.731.175
879022030101 Central de valores privado custodia internacional-dada en garantía MEDI	10.222.311.766	13.186.896.942
879022050101 Central de valores privado custodia local otra garantía	624.964.529	1.074.640.456
879031010101 Central de Valores Público Custodia Local Disponible	1.021.317.370.860	846.235.913.521
879031010104 Central de Valores Público Renovaciones por Entregar	27.139.575.750	24.768.448.495
879031030101 Central de valores público BCCR-dada en garantía MEDI	4.851.984.007	5.156.973.684
879031050101 Central de valores público BCCR - otras garantías	107.532.695	200.418.968
879032010101 Central de Valores Público Custodia Local Disponible	230.116.460.498	241.934.341.094
879032030101 Central de valores público BCCR-dada en garantía MEDI	20.454.736.556	27.661.512.611
879032050101 Central de Valores Público Otras Garantías	2.022.436.941	2.668.389.296
Total	¢ 2.412.286.533.942	2.160.924.932.889
Total valores negociables en custodia por cuenta de terceros	2.527.420.580.104	2.263.665.192.832
Total custodia propia y por cuenta de terceros	¢ 3.320.969.966.324	2.895.862.212.120

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.

(Continúa)

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

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:

	Al 30 de junio de 2023			
	Comprador a plazo		Vendedor a plazo	
	Colones	US Dólares	Colones	US Dólares
Cuenta terceros:				
De 1 a 30 días	2.720.963.889	8.821.051.986	3.046.870.904	13.707.009.799
De 31 a 60 días	2.171.900.865	9.606.516.563	2.181.343.952	9.317.739.970
De 61 a 90 días	-	4.517.095.395	-	4.517.095.395
	<u>4.892.864.754</u>	<u>22.944.663.944</u>	<u>5.228.214.856</u>	<u>27.541.845.164</u>
Cuenta propia:				
De 1 a 30 días	191.264.932	-	-	-
De 31 a 60 días	509.479.281	-	-	-
	<u>700.744.212</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
	<u>5.593.608.967</u>	<u>22.944.663.944</u>	<u>5.228.214.856</u>	<u>27.541.845.164</u>

	Al 31 de diciembre de 2022			
	Comprador a plazo		Vendedor a plazo	
	Colones	US Dólares	Colones	US Dólares
Cuenta terceros:				
De 1 a 30 días	3.489.601.602	21.098.166.772	2.069.342.769	16.018.882.089
De 31 a 60 días	1.155.479.114	7.855.054.957	382.469.786	8.173.541.860
De 61 a 90 días	-	2.407.212.184	-	2.455.134.790
	<u>4.645.080.716</u>	<u>31.360.433.913</u>	<u>2.451.812.555</u>	<u>26.647.558.738</u>
Cuenta propia:				
De 1 a 30 días	938.601.370	-	-	-
	<u>938.601.370</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
	<u>5.583.682.086</u>	<u>31.360.433.913</u>	<u>2.451.812.555</u>	<u>26.647.558.738</u>

Al 30 de junio de 2023 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 junio de 2023			
	Comprador a plazo		Vendedor a plazo	
	Colones	US Dólares	Colones	US Dólares
Cuenta terceros:				
De 1 a 30 días	-	2.068.655.759	-	2.068.655.759
	<u>-</u>	<u>2.068.655.759</u>	<u>-</u>	<u>2.068.655.759</u>

Al 31 de diciembre de 2022 no se registran posiciones de comprador y vendedor a plazo en las operaciones del mercado de liquidez.

(Continúa)

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 30 de junio de 2023 y al 31 de diciembre de 2022, 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 Valores de Costa Rica, S.A, en el Fideicomiso de garantías administrado por Interclear Central de Valores S.A.

Al 30 de junio de 2023, 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 ¢549,48 (¢601,99 al 31 de diciembre de 2022), por cada US dólar.

(28) Contratos de administración de fondos de inversión

Al 30 de junio de 2023 y al 31 de diciembre de 2022, 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 junio de</u> <u>2023</u>	<u>Al 31 de diciembre de</u> <u>2022</u>
<u>Fondos de inversión en colones:</u>		
Fondo de Inversión Impulso C BAC		
Credomatic No Diversificado	¢ 27.461.777.045	26.593.541.365
Fondo de Inversión Propósito BAC		
Credomatic No Diversificado	1.684.020.337	1.688.910.927
	<u>¢ 29.145.797.382</u>	<u>28.282.452.292</u>
<u>Fondos de inversión en US dólares</u>		
Fondo de Inversión Impulso D BAC		
Credomatic No Diversificado	¢ 115.892.455.268	132.091.884.703
Fondo de Inversión Sin Fronteras BAC		
Credomatic No Diversificado	3.175.376.201	3.583.163.546
Fondo de Inversión Millennium BAC		
Credomatic No Diversificado	5.735.904.621	7.177.475.900
Fondo de Inversión Posible BAC		
Credomatic No Diversificado	2.683.701.275	3.371.431.579
	<u>¢ 127.487.437.365</u>	<u>146.223.955.728</u>
Total fondos de inversión administrados	<u>¢ 156.633.234.747</u>	<u>174.506.408.020</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 junio de 2023 y al 31 de diciembre de 2022, 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 junio de</u> 2023	<u>Al 31 de diciembre de</u> 2022
<u>Fondos de Pensión administrados en colones:</u>		
Fondo A Ley 7983	¢ 11.867.422.742	9.923.098.494
Fondo B Ley 7983	30.705.505.199	27.701.770.798
Fondo Capitalización Laboral	91.759.270.893	78.358.733.823
Fondo Pensión Obligatoria	1.339.957.493.609	1.162.036.888.130
Fondo Voluntario Individual y Colectivo	<u>5.373.790.335</u>	<u>3.965.673.588</u>
	<u>1.479.663.482.778</u>	<u>1.281.986.164.833</u>
<u>Fondos de Pensión administrados en dólares:</u>		
Fondo A Ley 7983	6.849.393.289	7.012.486.347
Fondo B Ley 7983	20.836.384.196	20.240.503.990
Fondo Voluntario Individual y Colectivo	<u>3.652.608.810</u>	<u>2.827.661.079</u>
	<u>31.338.386.295</u>	<u>30.080.651.416</u>
Total en colones de fondos de pensión administrados	¢ <u>1.511.001.869.073</u>	<u>1.312.066.816.249</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 cotizaciones de agentes corredores.

(Continúa)

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

(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 junio de 2023 y al 31 de diciembre de 2022, los valores razonables en instrumentos financieros más representativos de la Corporación se detallan a continuación:

	Nivel	Al 30 de junio de		Al 31 de diciembre de	
		2023		2022	
		Valor en libros	Valor razonable	Valor en libros	Valor razonable
<u>Activos financieros</u>					
Inversiones al valor razonable con cambios en resultados	2	¢ 17.723.428.611	17.723.428.611	16.119.639.624	16.119.639.624
Inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral	2	800.263.340.708	800.263.340.708	639.920.034.292	639.920.034.292
Inversiones al costo amortizado	-	2.812.239.516	2.812.239.516	18.690.273.466	18.690.273.466
Instrumentos financieros derivados	-	¢ 200.477.874	200.477.874	5.388.120	5.388.120
Cartera de crédito	2	¢ 3.231.110.267.367	3.304.994.107.140	3.385.149.881.874	3.331.484.857.439
<u>Pasivos financieros</u>					
Captaciones a la vista	-	¢ 2.491.018.255.347	2.491.018.255.347	2.714.886.425.264	2.714.886.425.264
Captaciones a plazo	3	¢ 1.555.153.651.509	1.543.253.082.648	1.496.211.258.789	1.425.617.919.405
Obligaciones BCCR	3	¢ 108.829.527.577	110.158.608.821	90.236.186.711	91.462.738.319
Obligaciones financieras	3	¢ 250.764.784.075	250.371.251.827	331.720.245.766	331.202.954.822

(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 octubre del 2022 se recibió la notificación del “por tanto” de la resolución número 2022023958 en donde se indica que se rechaza dicha acción de inconstitucionalidad, posteriormente el día 21 de noviembre del 2022 se recibió la notificación del voto completo. Posteriormente, se presentó en tiempo y forma una solicitud de adición y aclaración ante la misma Sala Constitucional, la cual fue rechazada por medio de la resolución # 2023013388 del 07 de junio del 2023.

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. Pero el día 06 de junio del 2023, dicho Tribunal por medio de la resolución de las 14:15 horas del 30 de mayo 2023, notificó que el juicio oral y público se llevará a cabo el día 29 de noviembre del 2023.

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

(Continúa)

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

el expediente número 20-007518-0007-CO.

El día 18 de octubre del 2022 se recibió la notificación del “por tanto” de la resolución número 2022023958 en donde se indica que se rechaza dicha acción de inconstitucionalidad, posteriormente el día 21 de noviembre del 2022 se recibió la notificación del voto completo. Posteriormente, se presentó en tiempo y forma una solicitud de adición y aclaración ante la misma Sala Constitucional, la cual fue rechazada por medio de la resolución # 2023013388 del 07 de junio del 2023.

Los asesores tributarios y la Administración del Banco, con la excepción de la acción de inconstitucionalidad de previo indicada, consideran que se 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

(Continúa)

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

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.

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

(Continúa)

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

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 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 que presentó la Compañía el 24 de setiembre de 2021.

(Continúa)

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

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 períodos fiscales 2012 y 2013.
- (b) La prescripción de la sanción correspondiente a los períodos 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 se 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 junio de 2023, los activos y pasivos de cada subsidiaria de la Corporación, se detallan como sigue:

Al 30 de junio de 2023										
	Corporación Tenedora	Banco	Puesto de Bolsa	Operadora de Pensiones	Fondos de Inversión	Leasing	Corredora de Seguros	Total	Ajustes y eliminaciones	Consolidado
Activos										
Disponibilidades	€ 3.165.995.669	835.728.688.252	426.623.889	286.910.545	74.773.201	7.005.128.641	1.282.699.193	847.970.819.390	(12.097.977.261)	835.872.842.129
Inversiones en instrumentos financieros	-	788.372.586.797	18.057.466.496	16.037.726.650	3.396.637.459	-	6.003.332.510	831.867.749.912	-	831.867.749.912
Cartera de Créditos	-	3.245.270.150.164	-	-	-	20.130.158.721	-	3.265.400.308.885	-	3.265.400.308.885
Cuentas y comisiones por cobrar	-	20.423.843.211	338.537.666	653.980.403	149.308.300	474.041.748	668.056.858	22.707.768.186	(17.513.155.245)	5.194.612.941
Bienes mantenidos para la venta	-	3.508.578.699	-	-	-	-	-	3.508.578.699	-	3.508.578.699
Participaciones en el capital de otras empresas	643.259.114.635	24.774.663	26.095.000	-	-	-	-	643.309.984.298	(643.259.114.670)	50.869.628
Inmuebles, mobiliario y equipo en uso	-	99.058.689.431	994.476.583	137.199.258	3.214.548	2.214.471	43.487.819	100.239.282.110	-	100.239.282.110
Otros Activos	5.686.968.641	86.797.658.361	1.158.626.583	453.463.441	300.872.930	1.808.097.325	805.959.820	97.011.647.101	(13.882.590.052)	83.129.057.049
Total de activos	€ 652.112.078.945	5.079.184.969.578	21.001.826.217	17.569.280.297	3.924.806.438	29.419.640.906	8.803.536.200	5.812.016.138.581	(686.752.837.228)	5.125.263.301.353
Pasivo y patrimonio										
Pasivos										
Obligaciones con el público	€ -	4.058.269.884.117	695.300.810	-	-	-	-	4.058.965.184.927	(12.097.977.261)	4.046.867.207.666
Obligaciones con el Banco Central de Costa Rica	-	108.829.527.577	-	-	-	-	-	108.829.527.577	-	108.829.527.577
Obligaciones con entidades financieras	-	249.933.792.635	802.789.874	28.201.566	-	-	-	250.764.784.075	-	250.764.784.075
Otras cuentas por pagar y provisiones	2.823.583.500	83.023.438.152	800.824.977	488.898.769	87.406.358	10.277.068.997	1.627.579.895	99.128.800.648	(31.395.749.311)	67.733.051.337
Otros pasivos	-	1.780.231.268	-	-	-	-	-	1.780.231.268	-	1.780.231.268
Total de pasivos	€ 2.823.583.500,00	4.501.836.873.749	2.298.915.661	517.100.335	87.406.358	10.277.068.997	1.627.579.895	4.519.468.528.495	(43.493.726.572)	4.475.974.801.923
Patrimonio										
Capital social	€ 280.885.769.900	230.333.250.013	6.567.000.000	4.902.910.942	1.020.149.000	3.675.154.000	861.888.000	528.246.121.855	(247.360.351.955)	280.885.769.900
Aportes patrimoniales no capitalizados	19.455.674.193	5.900.322.265	-	702.229.517	9.670.493	2.000.025	-	26.069.896.493	(6.614.222.300)	19.455.674.193
Ajustes al patrimonio	16.708.087.229	16.614.858.767	-	80.622.970	10.492.301	-	2.113.192	33.416.174.459	(16.708.087.229)	16.708.087.229
Reservas patrimoniales	46.959.421.841	76.665.916.718	1.096.806.135	202.898.058	204.029.800	735.030.800	172.377.600	126.036.480.952	(79.077.059.111)	46.959.421.841
Resultados acumulados de ejercicios anteriores	260.345.578.539	222.561.150.400	11.238.262.666	10.919.078.843	2.637.224.588	16.034.081.439	5.156.266.253	528.891.642.728	(268.546.060.204)	260.345.582.524
Resultado del período	24.933.963.743	25.272.597.666	(199.158.245)	244.439.632	(44.166.102)	(1.303.694.355)	983.311.260	49.887.293.599	(24.953.329.856)	24.933.963.743
Total patrimonio	649.288.495.445	577.348.095.829	18.702.910.556	17.052.179.962	3.837.400.080	19.142.571.909	7.175.956.305	1.292.547.610.086	(643.259.110.656)	649.288.499.430
Total de pasivo y patrimonio	€ 652.112.078.945	5.079.184.969.578	21.001.826.217	17.569.280.297	3.924.806.438	29.419.640.906	8.803.536.200	5.812.016.138.581	(686.752.837.228)	5.125.263.301.353
Al 30 de junio de 2023										
	Corporación Tenedora	Banco	Puesto de Bolsa	Operadora de Pensiones	Fondos de Inversión	Leasing	Corredora de Seguros	Total	Ajustes y eliminaciones	Consolidado
Ingresos										
Ingresos financieros	€ 6.968.817	3.407.466.225.770	3.434.189.874	1.957.142.582	375.897.888	131.404.336.064	1.151.840.237	3.545.796.601.232	3.316.811.436.728	228.925.901.264
Gastos financieros	3.960.222	3.287.528.528.378	3.659.098.242	2.413.739.114	412.842.957	132.283.450.977	1.535.068.343	3.427.836.688.233	3.316.811.436.728	110.965.988.265
Gastos por estimación de deterioro de activos	-	55.908.770.106	29.396	338.760	70.143	142.658.775	6.110.109	56.057.977.289	-	56.057.977.289
Ingresos por recuperación de activos y disminución de estimaciones y provisiones	-	27.415.907.503	34.879	62.365.849	19.985.863	253.263.673	25.541.437	27.777.099.204	-	27.777.099.204
Resultado financiero	€ 3.008.595	91.444.834.789	(224.902.885)	(394.569.443)	(17.029.349)	(768.510.015)	(363.796.778)	89.679.034.914	6.633.622.873.456	89.679.034.914
Ingresos operativos diversos	43.735.620.677	277.411.307.363	2.467.734.006	3.444.161.438	739.010.547	8.322.358.401	4.037.909.487	340.158.101.919	(48.574.960.648)	291.583.141.271
Gastos operativos diversos	18.795.007.117	217.356.293.794	720.784.341	1.226.149.705	480.207.223	5.521.521.024	877.242.067	244.977.205.271	(21.996.538.616)	221.355.574.479
Resultado operacional bruto	24.943.622.155	151.499.848.358	1.522.046.780	1.823.442.290	241.773.975	2.032.327.362	2.796.870.642	184.859.931.562	(24.953.329.856)	159.906.601.706
Gastos administrativos	9.658.412	112.039.784.275	1.587.912.350	1.472.396.630	279.965.361	349.618.617	1.389.088.591	117.128.424.236	-	117.128.424.236
Resultado operacional neto antes de participaciones e impuestos	€ 24.933.963.743	39.460.064.083	(65.865.570)	351.045.660	(38.191.386)	1.682.708.745	1.407.782.051	67.731.507.326	(24.953.329.856)	42.778.177.470
Impuesto sobre la renta en el país	-	11.544.680.534	-	80.877.029	-	3.232.545.144	412.417.058	15.270.519.765	-	15.270.519.765
Impuesto sobre la renta diferido	-	3.417.705.487	156.469.320	30.355.402	5.995.759	256.004.114	18.956.689	3.885.486.771	-	3.885.486.771
Disminución del impuesto sobre la renta	-	2.747.922.805	23.176.645	4.626.403	21.043	502.146.158	6.902.956	3.284.796.010	-	3.284.796.010
Participaciones legales sobre la utilidad	-	1.973.003.201	-	-	-	-	-	1.973.003.201	-	1.973.003.201
Resultado del período	€ 24.933.963.743	25.272.597.666	(199.158.245)	244.439.632	(44.166.102)	(1.303.694.355)	983.311.260	49.887.293.599	(24.953.329.856)	24.933.963.743

(Continúa)

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 31 de diciembre de 2022, los activos y pasivos de cada subsidiaria de la Corporación, se detallan como sigue:

Al 31 de diciembre de 2022										
	Corporación Tenedora	Banco	Puesto de Bolsa	Operadora de Pensiones	Fondos de Inversión	Leasing	Corredora de Seguros	Total	Ajustes y eliminaciones	Consolidado
Activos										
Disponibilidades	361.778.311	1.040.660.240.668	2.325.868.067	96.734.906	41.937.257	8.116.579.028	1.724.608.958	1.053.327.747.195	(12.482.662.791)	1.040.845.084.404
Inversiones en instrumentos financieros	-	644.423.645.858	16.477.630.061	15.463.244.195	3.370.187.203	-	5.024.693.587	684.759.400.904	-	684.759.400.904
Cartera de Créditos	-	3.397.059.631.279	-	-	-	25.544.676.668	-	3.422.604.307.947	-	3.422.604.307.947
Cuentas y comisiones por cobrar	-	27.002.395.133	461.024.312	707.706.885	177.894.506	-	639.196.272	31.888.859.280	(16.581.203.042)	15.307.656.238
Bienes mantenidos para la venta	-	4.986.451.061	-	-	-	716.753	-	4.987.167.814	-	4.987.167.814
Participaciones en el capital de otras empresas	629.698.885.203	25.337.045	26.095.000	-	-	-	-	629.750.317.248	(629.698.885.202)	51.432.046
Inmuebles, mobiliario y equipo en uso	-	102.947.239.356	987.086.456	157.024.767	2.307.675	2.861.483	42.269.485	104.138.789.222	-	104.138.789.222
Otros Activos	5.686.968.641	141.450.559.375	1.347.613.102	947.933.674	328.040.184	1.263.205.594	1.470.191.211	152.494.511.781	(28.695.172.446)	123.799.339.335
Total de activos	635.747.632.155	5.358.555.499.775	21.625.316.998	17.372.644.427	3.920.366.825	37.828.681.698	8.900.959.513	6.083.951.101.391	(687.457.923.481)	5.396.493.177.910
Pasivo y patrimonio										
Pasivos										
Obligaciones con el público	-	4.223.580.346.844	934.746.476	-	-	-	-	4.224.515.093.320	(12.482.662.791)	4.212.032.430.529
Obligaciones con el Banco Central de Costa Rica	-	90.236.186.711	-	-	-	-	-	90.236.186.711	-	90.236.186.711
Obligaciones con entidades financieras	-	330.817.512.927	869.066.163	33.666.676	-	-	-	331.720.245.766	-	331.720.245.766
Otras cuentas por pagar y provisiones	-	148.399.390.578	919.435.557	868.600.624	87.658.677	17.382.415.430	2.746.186.027	170.403.686.893	(45.276.379.447)	125.127.307.446
Otros pasivos	-	1.629.371.318	-	-	-	-	-	1.629.371.318	-	1.629.371.318
Total de pasivos	-	4.794.662.808.378	2.723.248.196	902.267.300	87.658.677	17.382.415.430	2.746.186.027	4.818.504.584.008	(57.759.042.238)	4.760.745.541.770
Patrimonio										
Capital social	280.885.769.900	230.333.250.013	6.567.000.000	4.295.647.074	1.020.149.000	3.675.154.000	861.888.000	527.638.857.987	(246.753.088.087)	280.885.769.900
Aportes patrimoniales no capitalizados	19.455.674.193	5.900.322.265	-	1.199.493.385	9.670.493	2.000.025	-	26.567.160.361	(7.111.486.168)	19.455.674.193
Ajustes al patrimonio	(4.681.657.318)	(4.350.792.989)	-	(256.740.233)	(38.365.730)	-	(35.758.368)	(9.363.314.638)	4.681.657.320	(4.681.657.318)
Reservas patrimoniales	46.959.421.841	74.138.656.952	1.096.806.135	202.898.058	204.029.800	735.030.800	172.377.600	123.509.221.186	(76.549.799.345)	46.959.421.841
Resultados acumulados de ejercicios anteriores	201.363.096.325	168.805.034.231	11.425.341.603	9.687.922.291	2.594.192.862	16.968.055.669	2.258.596.463	413.102.239.444	(207.150.872.773)	205.951.366.671
Resultado del período	91.765.327.214	89.066.220.925	(187.078.936)	1.341.156.552	43.031.723	(933.974.226)	2.897.669.791	183.992.353.043	(96.815.292.190)	87.177.060.853
Total patrimonio	635.747.632.155	563.892.691.397	18.902.068.802	16.470.377.127	3.832.708.148	20.446.266.268	6.154.773.486	1.265.446.517.383	(629.698.881.243)	635.747.636.140
Total de pasivo y patrimonio	635.747.632.155	5.358.555.499.775	21.625.316.998	17.372.644.427	3.920.366.825	37.828.681.698	8.900.959.513	6.083.951.101.391	(687.457.923.481)	5.396.493.177.910
Al 30 de junio de 2022										
	Corporación Tenedora	Banco	Puesto de Bolsa	Operadora de Pensiones	Fondos de Inversión	Leasing	Corredora de Seguros	Total	Ajustes y eliminaciones	Consolidado
Ingresos financieros	1.660.333	414.231.073.835	2.527.945.712	2.403.489.677	478.710.657	33.117.959.819	595.121.225	453.355.961.258	224.106.734.610	229.249.226.648
Gastos financieros	119	231.264.979.645	1.793.988.031	1.018.430.973	205.677.070	30.829.698.110	87.544.526	265.200.318.474	224.106.734.610	41.093.583.864
Gastos por estimación de deterioro de activos	-	45.007.322.250	8.963	59.481.635	5.664.312	370.075.647	41.835.170	45.484.387.977	-	45.484.387.977
Ingresos por recuperación de activos y disminución de estimaciones y provisiones	-	21.802.349.778	15.330	171.398.735	34.615.299	321.463.116	72.900.141	22.402.742.399	-	22.402.742.399
Resultado financiero	1.660.214	159.761.121.718	733.964.048	1.496.975.804	301.984.574	2.239.649.178	538.641.670	165.073.997.206	448.213.469.220	165.073.997.206
Ingresos operativos diversos	81.067.279.349	174.356.163.430	2.818.706.363	3.311.230.426	841.631.010	8.091.956.383	4.658.852.361	275.145.819.322	(86.038.005.805)	189.107.813.517
Gastos operativos diversos	14.666.879	122.709.501.732	773.498.300	1.064.315.136	574.338.151	5.614.467.059	1.119.055.806	131.869.843.063	(4.964.400.385)	126.905.442.678
Resultado operacional bruto	81.054.272.684	211.407.783.416	2.779.172.111	3.743.891.094	569.277.433	4.717.138.502	4.078.438.225	308.349.973.465	(81.073.605.420)	227.276.368.045
Gastos administrativos	30.191.748	101.860.253.691	1.555.257.173	1.342.398.767	285.340.915	369.379.761	1.259.504.114	106.702.326.169	(6.326.034.00)	106.696.000.135
Resultado operacional neto antes de participaciones e impuestos	81.024.080.936	109.547.529.725	1.223.914.938	2.401.492.327	283.936.518	4.347.758.741	2.818.934.111	201.647.647.296	(81.067.279.386)	120.580.367.910
Impuesto sobre la renta en el país	-	31.137.525.049	632.841.551	685.039.155	76.939.876	-	839.552.311	33.371.897.942	-	33.371.897.942
Impuesto sobre la renta diferido	-	4.327.827.812	159.891.526	61.251.931	10.384.590	259.644.080	23.933.186	4.842.933.125	-	4.842.933.125
Disminución del impuesto sobre la renta	-	3.465.461.477	418.445.739	23.895.585	1.699.294	209.896.248	16.522.281	4.135.920.624	-	4.135.920.624
Participaciones legales sobre la utilidad	-	5.477.376.531	-	-	-	-	-	5.477.376.531	-	5.477.376.531
Resultado del período	81.024.080.936	72.070.261.810	849.627.600	1.679.096.826	198.311.346	4.298.010.909	1.971.970.895	162.091.360.322	(81.067.279.386)	81.024.080.936

(Continúa)

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

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

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

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

- 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.

(Continúa)

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

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

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

La NIIF 5, establece que las entidades deben mantener registrados sus activos no corrientes (o grupos de activos para su disposición) clasificados como mantenidos para la venta, al menor de su importe en libros o su valor razonable menos los costos de venta.

El Consejo requiere que la entidad realice el registro de una estimación a razón de un cuarentaiochoavo mensual hasta completar el ciento por ciento del valor contable del activo.

Adicionalmente, en el plazo de 24 meses contado a partir de la fecha de adjudicación o recibo del bien, la entidad deberá solicitar al Superintendente, por los medios que este disponga, prórroga por un plazo adicional de 2 años para la venta del activo. Mediante criterio debidamente razonado, el Superintendente podrá denegar la solicitud de prórroga, en cuyo caso exigirá la constitución de la estimación del bien por el 100% de su valor en libros en los primeros 24 meses, de lo contrario se podrá realizar la estimación durante el plazo que el Superintendente así lo apruebe.

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, cuentas por cobrar y créditos contingentes concedidos, hasta que esta norma se modifique.

(Continúa)

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

- b) Para la determinación de las pérdidas crediticias esperadas para fondos de inversión de mercado de dinero, para la porción de la cartera de instrumentos financieros que se clasifiquen a costo amortizado, el CONASSIF estableció un umbral que determina si se debe o no registrar esas pérdidas crediticias, según lo dispuesto por el artículo 36 BIS y el transitorio XV del “Reglamento General de Sociedades Anónimas y Fondos de Inversión”, el cual incluye una tabla de gradualidad, que establece porcentajes de desviación del valor de la cartera de inversiones. La NIIF 9 no indica la posibilidad de establecer umbrales o estimaciones mínimas para instrumentos financieros.
- c) Las entidades reguladas deberán contar con políticas y procedimientos para determinar el monto de la suspensión del registro del devengo de las comisiones e intereses de operaciones de préstamos. Sin embargo, el plazo de la suspensión del devengo no debe ser mayor a ciento ochenta días.
- 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 vigor a partir del 1 de enero de 2019. En el momento de la aplicación inicial de la CINIIF 23, las entidades debían 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 realizó por el monto que resultaba mayor entre la mejor cuantificación de lo que se estimaba 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 la obligación tributaria.

(Continúa)

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

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

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

A más tardar el 31 de enero de 2019, la entidad con tratamientos impositivos en disputa para los 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.