

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

Estados Financieros Consolidados

31 de marzo de 2024

CORPORACIÓN TENEDORA BAC CREDOMATIC, S.A. Y SUBSIDIARIAS
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA CONSOLIDADO
Al 31 de marzo de 2024 y al 31 de diciembre de 2023
(En colones sin céntimos)

	<u>Nota</u>	<u>Marzo</u> <u>2024</u>	<u>Diciembre</u> <u>2023</u>
<u>ACTIVOS</u>			
DISPONIBILIDADES	5	950.000.778.173	991.980.961.802
Efectivo		99.627.258.690	119.415.218.010
Banco Central de Costa Rica		590.426.094.573	577.491.595.009
Entidades financieras del país		1.110.666.482	705.977.968
Entidades financieras del exterior		164.312.152.087	202.673.891.119
Documentos de cobro inmediato		1.410.177.597	1.898.800.095
Disponibilidades restringidas		93.114.428.744	89.795.479.601
INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS	2 y 6	921.041.270.806	837.628.077.599
Al valor razonable con cambios en resultados		7.492.272.417	12.684.905.682
Al valor razonable con cambios en otro resultado integral		747.252.851.881	731.586.442.443
Al costo amortizado		154.203.298.282	82.842.724.749
Instrumentos financieros derivados		18.838.511	18.956.687
Productos por cobrar		12.099.097.712	10.521.837.099
(Estimación por deterioro)		(25.087.997)	(26.789.061)
CARTERA DE CRÉDITOS	2	3.435.314.137.272	3.461.136.661.386
Créditos vigentes		3.424.080.449.915	3.459.459.879.806
Créditos vencidos		113.857.106.256	111.338.973.250
Créditos en cobro judicial		31.825.119.875	36.301.210.428
Costos directos incrementales asociados a créditos		1.936.814.292	1.994.978.395
(Ingresos diferidos cartera de crédito)		(16.877.210.625)	(17.033.069.995)
Productos por cobrar		34.514.881.994	33.974.277.403
(Estimación por deterioro)		(154.023.024.435)	(164.899.587.901)
CUENTAS Y COMISIONES POR COBRAR		4.302.025.927	4.976.163.966
Comisiones por cobrar		1.233.464.237	1.080.207.113
Cuentas por cobrar por operaciones bursátiles		-	5.137.080
Cuentas por cobrar por operaciones con partes relacionadas	4	25.937.021	71.608.049
Impuesto diferido e impuesto por cobrar	13	25.918.260	18.648.752
Otras cuentas por cobrar		3.171.864.723	5.419.875.722
(Estimación por deterioro)		(155.158.314)	(1.619.312.750)
BIENES MANTENIDOS PARA LA VENTA	2	5.527.214.211	3.132.088.517
Bienes y valores adquiridos en recuperación de créditos		5.701.491.024	7.170.276.762
(Estimación por deterioro y por disposición legal o prudencial)		(174.276.813)	(4.038.188.245)
PARTICIPACIONES EN CAPITAL DE OTRAS EMPRESAS		50.410.419	50.627.585
PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)	7	93.793.736.118	96.990.367.777
OTROS ACTIVOS		163.460.212.442	181.268.710.262
Cargos diferidos		5.566.389.894	5.171.981.704
Activos intangibles, neto	8	10.336.435.583	11.290.975.911
Otros activos disponibles para la venta fuera del alcance de NIIF 5	2	1.289.658.215	-
Otros activos	9	146.267.728.750	164.805.752.647
TOTAL DE ACTIVOS		5.573.489.785.368	5.577.163.658.894

(Continúa)

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

Al 31 de marzo de 2024 y al 31 de diciembre de 2023

(En colones sin céntimos)

	<u>Nota</u>	<u>Marzo</u>	<u>Diciembre</u>
		<u>2024</u>	<u>2023</u>
<u>PASIVOS Y PATRIMONIO</u>			
<u>PASIVO</u>			
Obligaciones con el público	10	4.446.752.969.831	4.430.369.935.938
A la vista		2.701.027.928.368	2.735.706.266.107
A plazo		1.718.581.832.791	1.665.931.921.785
Cargos financieros por pagar		27.143.208.672	28.731.748.046
Obligaciones con el Banco Central de Costa Rica		66.515.932.577	71.500.540.821
A plazo		64.919.000.000	69.919.000.000
Cargos financieros por pagar		1.596.932.577	1.581.540.821
Obligaciones con entidades	12	243.541.575.202	279.740.332.871
A la vista		11.057.609.478	10.797.592.448
A plazo		153.712.139.185	188.273.340.825
Otras obligaciones con entidades		75.238.104.430	78.686.668.448
Cargos financieros por pagar		3.533.722.109	1.982.731.150
Cuentas por pagar y provisiones		116.022.156.567	123.493.433.471
Provisiones		15.186.647.139	14.401.993.536
Cuentas por pagar por servicios bursátiles		338.613.854	62.943.467
Impuesto sobre la renta diferido	13	766.983.164	1.434.901.969
Otras cuentas por pagar	14	99.729.912.410	107.593.594.499
Otros pasivos		2.946.751.269	1.962.576.470
Ingresos diferidos		2.336.429.747	1.540.013.807
Otros pasivos		610.321.522	422.562.663
TOTAL DE PASIVOS		4.875.779.385.446	4.907.066.819.571
<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	15.d	19.909.790.742	20.917.904.349
Reservas		49.550.316.049	49.550.316.049
Resultados acumulados de ejercicios anteriores		299.287.174.832	250.060.184.894
Resultado del período		28.621.674.206	49.226.989.938
TOTAL DEL PATRIMONIO		697.710.399.922	670.096.839.323
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO		5.573.489.785.368	5.577.163.658.894
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	25	2.026.984.101.780	2.016.230.067.132
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	26	43.659.675.481	44.553.073.876
PASIVOS DE LOS FIDEICOMISOS		8.339.264	8.673.099
PATRIMONIO DE LOS FIDEICOMISOS		43.651.336.217	44.544.400.777
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	27	28.475.818.179.605	28.361.025.589.005
Cuenta de orden por cuenta propia deudoras		22.859.517.719.931	22.975.562.982.510
Cuenta de orden por cuenta de terceros deudoras		2.166.530.082.422	2.049.161.840.642
Cuenta de orden por cuenta propia por actividad de custodia	27.b	636.618.336.602	661.488.026.110
Cuentas de orden por cuenta de terceros por actividad custodia	27.b	2.813.152.040.650	2.674.812.739.743

Francisco Echandi Gurdíán
Representante Legal

José Alberto López López
Contador

David 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 Situación Financiera
2024-04-25 17:19:18 -0600



TIMBRE 300.0 COLONES

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

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

Por los periodos terminados el 31 de marzo de 2024 y el 31 de marzo de 2023
(En colones sin céntimos)

	<u>Nota</u>	<u>Marzo 2024</u>	<u>Marzo 2023</u>
Ingresos financieros			
Por disponibilidades		2.074.107.962	2.844.958.384
Por inversiones en instrumentos financieros		13.475.383.370	11.639.276.946
Por cartera de créditos	16	101.257.848.028	92.835.427.146
Por arrendamientos financieros		4.661.835.739	4.043.465.591
Por ganancia en instrumentos financieros al valor razonable con cambios en resultados		214.242.465	272.822.374
Por ganancia en instrumentos financieros al valor razonable con cambios en otro resultado integral		7.990.186.817	21.172.750
Por ganancia en instrumentos derivados, neto	6	-	482.020.275
Por otros ingresos financieros		1.059.840.104	1.003.027.245
Total de ingresos financieros		130.733.444.485	113.142.170.711
Gastos financieros			
Por obligaciones con el público	18	32.582.708.458	27.138.012.934
Por obligaciones con el Banco Central de Costa Rica		146.695.089	386.523.556
Por obligaciones con entidades financieras y no financieras	19	4.329.828.425	4.516.817.416
Por pérdidas por diferencias de cambio, neto	17	16.787.307.492	46.512.239.394
Por pérdidas por instrumentos financieros al valor razonable con cambios en resultados		132.377.231	78.085.903
Por pérdidas por instrumentos financieros al valor razonable con cambios en otro resultado integral		85.407.288	1.960.864
Por pérdidas en instrumentos derivados, neto	6	635.739.112	-
Por otros gastos financieros		186.413.386	485.885.418
Total de gastos financieros		54.886.476.481	79.119.525.485
Por estimación de deterioro de activos	2	41.371.336.813	23.278.462.403
Por recuperación de activos y disminución de estimaciones		29.148.647.763	20.863.444.977
RESULTADO FINANCIERO		63.624.278.954	31.607.627.800
Otros ingresos de operación			
Por comisiones por servicios	20	73.027.712.459	69.784.481.704
Por bienes mantenidos para la venta		4.251.757.010	2.531.718.142
Por cambio y arbitraje de divisas		19.359.898.673	18.871.627.704
Por otros activos disponibles para la venta fuera del alcance de NIIF 5		1.715.718	-
Por otros ingresos con partes relacionadas	4	328.008.730	403.590.616
Por otros ingresos operativos	21	36.734.971.451	71.010.582.749
Total otros ingresos de operación		133.704.064.041	162.602.000.915
Otros gastos de operación			
Por comisiones por servicios	22	38.173.022.004	36.711.665.732
Por bienes mantenidos para la venta		226.252.701	2.168.582.620
Por provisiones		7.819.419.953	7.023.575.208
Por bonificaciones sobre comisiones fondos de pensiones voluntario		40.017.825	30.704.244
Por otros gastos con partes relacionadas	4	11.780.672.138	9.413.001.369
Por otros gastos operativos		36.380.870.180	70.784.639.816
Total otros gastos de operación		94.420.254.801	126.132.168.989
RESULTADO OPERACIONAL BRUTO		102.908.088.194	68.077.459.726
Gastos administrativos			
Por gastos de personal	23	30.558.742.813	29.582.776.290
Por otros gastos de administración	24	28.026.315.387	28.728.268.741
Total gastos administrativos		58.585.058.200	58.311.045.031
RESULTADO OPERACIONAL NETO ANTES DE IMPUESTOS Y PARTICIPACIONES SOBRE LA UTILIDAD		44.323.029.994	9.766.414.695
Impuesto sobre la renta	13	14.186.105.784	7.716.233.321
Impuesto sobre la renta diferido	13	679.842.402	1.701.466.156
Disminución de impuesto sobre la renta	13	1.261.004.940	1.559.295.785
Participaciones legales sobre la utilidad		2.096.412.542	526.034.846
RESULTADO DEL PERÍODO		28.621.674.206	1.381.976.157
OTROS RESULTADOS INTEGRALES, NETO DE IMPUESTO			
Ganancia (pérdida) no realizada por valuación de inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral		6.548.932.578	13.547.856.268
Ganancia neta realizada por venta de inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral trasladada al estado de resultados		(7.904.779.529)	(19.211.886)
Impuesto diferido por valuación de inversiones al valor razonable con cambio en otro resultado integral		347.733.344	(4.058.593.315)
OTROS RESULTADOS INTEGRALES DEL PERÍODO, NETO DE IMPUESTO		(1.008.113.607)	9.470.051.067
RESULTADOS INTEGRALES TOTALES DEL PERÍODO		27.613.560.599	10.852.027.224
Atribuidos a la controladora		27.613.560.599	10.852.027.224

Francisco Echandi Gurdián
Representante Legal

José Alberto López López
Contador

David Galán Ramírez
Auditor Interno

Las notas son parte integral de los estados financieros consolidados.



TIMBRE 300.0 COLONES

VERIFICACIÓN: hp/Kxlu
<https://timbres.contador.co.cr>

CORPORACIÓN TENEDORA BAC CREDOMATIC S.A. Y SUBSIDIARIAS
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO CONSOLIDADO
 Por los períodos terminados el 31 de marzo de 2024 y el 31 de marzo de 2023
 (En colones sin céntimos)

Nota	Capital social	Aportes patrimoniales no capitalizados	Ajustes al patrimonio Otros resultados Integrales	Reservas	Resultados acumulados de períodos anteriores	Total patrimonio
Saldos al 31 de diciembre 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	-	-	-	-	1.381.976.157	1.381.976.157
Total resultados integrales del período	-	-	-	-	1.381.976.157	1.381.976.157
<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	-	-	(19.211.886)	-	-	(19.211.886)
Impuesto diferido por valuación de inversiones al valor razonable con cambio en otro resultado integral trasladado al estado de resultados	-	-	5.763.566	-	-	5.763.566
Ganancia (pérdida) neta no realizada por valuación de inversiones al valor razonable con cambios en otros resultados integrales	-	-	13.547.856.268	-	-	13.547.856.268
Impuesto diferido por valuación de inversiones al valor razonable con cambios en otros resultados integrales no realizada	-	-	(4.064.356.881)	-	-	(4.064.356.881)
Total otros resultados integrales	-	-	9.470.051.067	-	-	9.470.051.067
Total resultados integrales	-	-	9.470.051.067	-	1.381.976.157	10.852.027.224
<i>Transacciones con los accionistas registradas directamente en el patrimonio:</i>						
Dividendos pagados en el período	-	-	-	-	(13.958.955.000)	(13.958.955.000)
Total de transacciones con los accionistas registradas directamente en el patrimonio:	-	-	-	-	(13.958.955.000)	(13.958.955.000)
Saldos al 31 de marzo de 2023	280.885.769.900	19.455.674.193	4.788.393.749	46.959.421.841	280.551.448.681	632.640.708.364
Saldos al 31 de diciembre de 2023	280.885.769.900	19.455.674.193	20.917.904.349	49.550.316.049	299.287.174.832	670.096.839.323
<i>Resultados integrales del período:</i>						
Resultado del período	-	-	-	-	28.621.674.206	28.621.674.206
Total resultados integrales del período	-	-	-	-	28.621.674.206	28.621.674.206
<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	-	-	(7.904.779.529)	-	-	(7.904.779.529)
Impuesto diferido por valuación de inversiones al valor razonable con cambio en otro resultado integral trasladado al estado de resultados	-	-	2.371.433.859	-	-	2.371.433.859
Ganancia (pérdida) neta no realizada por valuación de inversiones al valor razonable con cambios en otros resultados integrales	-	-	6.548.932.578	-	-	6.548.932.578
Impuesto diferido por valuación de inversiones al valor razonable con cambios en otros resultados integrales	-	-	(2.023.700.515)	-	-	(2.023.700.515)
Total otros resultados integrales	-	-	(1.008.113.607)	-	-	(1.008.113.607)
Total resultados integrales	-	-	(1.008.113.607)	-	28.621.674.206	27.613.560.599
Saldos al 31 de marzo de 2024	280.885.769.900	19.455.674.193	19.909.790.742	49.550.316.049	327.908.849.038	697.710.399.922

Francisco Echandi Gurdíán
Representante Legal

José Alberto López López
Contador

David 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 Cambios en el Patrimonio
2024-04-25 17:19:19 -0600



TIMBRE 300.0 COLONES

VERIFICACIÓN: bPrXnll0
<https://timbres.contador.co.cr>

CORPORACIÓN TENEDORA BAC CREDOMATIC, S.A. Y SUBSIDIARIAS
ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO CONSOLIDADO

Por los periodos terminados el 31 de marzo de 2024 y el 31 de marzo de 2023
(En colones sin céntimos)

	<u>Nota</u>	<u>Marzo 2024</u>	<u>Marzo 2023</u>
Flujo de efectivo de las actividades de operación			
Resultado del periodo		28.621.674.206	1.381.976.157
Partidas aplicadas a resultados que no requieren uso de fondos			
Aumento/(disminución) por			
Depreciación de propiedades, mobiliario y equipo y amortización de bienes intangibles		5.574.500.495	6.106.434.813
Pérdida (ganancia) por diferencial cambiario no realizado		19.664.088.748	55.197.257.198
Pérdida (ganancia) por venta de mobiliario, equipo y vehículos		(3.314.618)	(16.834.424)
Pérdidas por retiros de mobiliario, equipo e intangibles		8.986.638	30.875.705
Ganancia neta por venta de bienes realizables		(642.645.379)	(2.514.883.815)
Pérdida (ganancia) neta realizada en instrumentos financieros al valor razonable con cambios en resultados		(81.865.234)	(194.736.471)
Ganancia neta realizada en instrumentos financieros al valor razonable con cambios en otros resultados integrales		(7.904.779.529)	(19.211.886)
Pérdida (Ganancia) neta por valoración de los instrumentos financieros derivados	6.d	635.739.112	(482.020.275)
Ingresos financieros		(121.469.175.099)	(111.363.128.067)
Gastos financieros		37.059.231.972	32.041.353.906
Deterioro de inversiones en instrumentos financieros		68.615.509	74.309.760
Disminución del deterioro de inversiones en instrumentos financieros		(70.918.070)	(1.638.235.166)
Estimaciones por cartera de crédito y créditos contingentes		41.302.192.025	23.198.235.210
Disminución de estimaciones de cartera de crédito		(22.090.430.546)	(13.883.153.039)
Incremento (disminución) de la estimación de bienes realizables		(3.556.310.416)	1.601.006.863
Estimaciones por otros activos		529.279	5.917.433
Disminución de estimación de otros activos		(1.420.666.225)	(242.974.427)
Aumento por provisiones		7.819.419.953	7.023.575.208
Disminución en provisiones		(412.534.343)	(535.659.136)
Ganancia por retiro de derechos de uso		(254.250)	(67.357.051)
Gasto impuesto de renta, neto	13	13.604.943.246	7.858.403.692
		(3.292.972.526)	3.561.152.188
Flujos de efectivo por actividades de operación			
Variación neta en los activos - (Aumento) / Disminución			
Aumento en inversiones al valor razonable con cambios en resultados		(3.229.462.910)	(5.660.434.904)
Disminución en inversiones al valor razonable con cambios en resultados		8.023.486.704	5.795.348.633
Instrumentos financieros - derivados		(251.610.658)	247.593.100
Cartera de crédito		4.925.512.455	234.067.150.192
Cuentas y comisiones por cobrar		2.090.528.440	(83.416.045)
Venta de bienes disponibles para la venta		2.740.026.657	4.575.699.974
Otros activos		6.196.711.713	45.807.662.691
Variación neta en los pasivos - Aumento / (Disminución)			
Obligaciones con el público		17.971.573.267	(185.232.909.485)
Obligaciones con el BCCR		(5.000.000.000)	(10.500.000.000)
Obligaciones por cuentas por pagar, comisiones por pagar y provisiones		(14.538.377.784)	(57.299.540.050)
Ingresos diferidos		796.415.940	116.699.028
Otros pasivos		187.758.859	(57.802.914)
Intereses cobrados		119.554.978.280	115.537.855.883
Intereses pagados		(37.081.388.631)	(29.114.617.657)
Impuesto sobre la renta pagado		(1.500.630.065)	(22.931.888.218)
Efectivo neto provisto por las actividades de operación		<u>97.592.549.741</u>	<u>98.828.552.416</u>
Flujos de efectivo por actividades de inversión			
Aumento/(disminución) por			
Aumento en instrumentos financieros al costo amortizado		(8.738.850.000)	(2.689.108.347)
Aumento en inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral		(166.582.695.660)	(147.241.590.448)
Disminución en inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral		135.763.281.492	21.790.762.465
Adquisición de propiedad, mobiliario y equipo		(727.670.437)	(1.925.808.995)
Venta de propiedad, mobiliario y equipo		32.963.319	36.483.267
Adquisición de activos intangibles		(785.587)	(516.329.083)
Mejoras a propiedades arrendadas	8	(653.446.057)	-
Efectivo neto usado en las actividades de inversión		<u>(40.907.202.930)</u>	<u>(130.545.591.141)</u>
Flujos de efectivo por actividades de financiación			
Aumento/(disminución) por:			
Nuevas obligaciones con entidades financieras		3.455.856.451	20.514.980.637
Pago de obligaciones con entidades financieras		(32.262.839.114)	(51.513.922.625)
Dividendos pagados a la compañía accionista		-	(13.958.955.000)
Efectivo neto usado en las actividades de financiación	15.c	<u>(28.806.982.663)</u>	<u>(44.957.896.988)</u>
Efectos de las ganancias o pérdidas de cambio en el efectivo y equivalentes al efectivo		<u>(7.142.417.730)</u>	<u>(13.189.847.453)</u>
Incremento (Disminución) neto de efectivo		<u>20.735.946.418</u>	<u>(89.864.783.166)</u>
Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del periodo		<u>1.072.304.431.755</u>	<u>1.059.535.357.870</u>
Efectivo y equivalentes de efectivo al final del periodo	5	<u>1.093.040.378.173</u>	<u>969.670.574.704</u>

Francisco Echandi Gurdían
Representante Legal

José Alberto López López
Contador

David Galán Ramírez
Auditor Interno

Las notas forman parte integral de los estados financieros consolidados.

Céd. 3101073708
CORPORACIÓN TENEDORA BAC
CREDOMATIC SOCIEDAD ANÓNIMA
Atención: Superintendencia General
de Entidades Financieras
Registro Profesional: 34816
Contador: LÓPEZ LÓPEZ JOSE
ALBERTO
Estado de Flujos de Efectivo
2024-04-25 17:19:20 -0900



VERIFICACIÓN: bPrXnll0
<https://timbres.contador.co.cr>

TIMBRE 300.0 COLONES

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

(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 31 de marzo de 2024 y al 31 de diciembre 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 Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero (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 31 de marzo de 2024, para la Corporación y sus Subsidiarias laboran 5.318 colaboradores (5.298 en diciembre de 2023), dispone de 100 puntos de servicio al público (97 en diciembre de 2023), 535 cajeros automáticos (542 en diciembre de 2023) y 2.058 Rapibac (1.656 en diciembre de 2023). Adicionalmente, al 31 de diciembre de 2023, se disponía de 23 kioskos (al 31 de marzo de 2024 no se cuenta con estos puntos de servicio).

La dirección del sitio web es www.baccredomatic.com

(b) Bases de contabilización

(i) Base de preparación de los estados financieros separados

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), 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 26 de abril de 2024.

(Continúa)

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

(ii) Base de medición

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

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

(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.

(Continúa)

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Todos los activos, pasivos, capital, ingresos, gastos y flujos de efectivo relacionados a transacciones entre partes relacionadas que consolidan en estos estados financieros 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.

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 31 de marzo de 2024 y al 31 de diciembre de 2023, 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 consolidado, con excepción de aquellas transacciones con tasas de cambio contractualmente acordadas. Las transacciones en moneda extranjera ocurridas durante el año son convertidas a las tasas de cambio que prevalecieron en las fechas de las transacciones. Las ganancias o pérdidas por conversión de moneda extranjera son reflejadas en el estado de resultados integral consolidado.

(Continúa)

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

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 31 de marzo de 2024, el tipo de cambio se estableció en ¢506,60 por US\$1,00 para la venta de divisas (¢526,88 al 31 de diciembre de 2023). El tipo de cambio de referencia establecido por el Banco Central de Costa Rica para negociación de euros fue de ¢548,0399 (¢583,6777 al 31 de diciembre de 2023).

(e) Moneda de presentación

Los estados financieros y sus notas se expresan en colones (¢), la unidad monetaria de la República de Costa Rica y su moneda funcional y de presentación, de acuerdo con lo establecido en el Reglamento de Información Financiera (RIF). Toda información es presentada en colones sin céntimos y ha sido redondeada a la unidad más cercana, excepto cuando se indica de otra manera.

(f) Uso de juicios y estimados

La preparación de los estados financieros requiere que la Corporación 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 consolidados se describe en las siguientes notas:

- Notas 1 (g) - Instrumentos financieros

(Continúa)

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

- 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 (m) – Derechos de uso

(ii) Supuestos e incertidumbres en las estimaciones

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

En particular, 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 integral consolidado:

- Medición del valor razonable. (Nota 1.f.iii)
- Revaluación de activos fijos. (Nota 1.k.iv)
- Estimación de deterioro de activos no financieros. (Nota 1.o)
- Estimación de deterioro de la cartera de crédito. (Nota 1.j)
- Estimación de deterioro de las inversiones en instrumentos financieros. (Nota 1.g.i)
- Estimación de la vida útil de activos por derecho de uso arrendados. (Nota 1.m.iii)
- Obligaciones por derecho de uso de bienes arrendados: determinación de las tasas de descuento. (Nota 1.m)

(iii) Medición de los valores razonables

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

La Corporación 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.

(Continúa)

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

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 Corporación.

Cuando se mide el valor razonable de un activo o pasivo, la Corporación utiliza datos de mercado observables siempre que sea posible. Los valores razonables se clasifican en niveles distintos dentro de una jerarquía del valor razonable que se basa en las variables usadas en las técnicas de valoración, como sigue:

- Nivel 1: precios cotizados (no-ajustados) en mercados activos para activos o pasivos idénticos.
- Nivel 2: datos diferentes de los precios cotizados incluidos en el Nivel 1, que sean observables para el activo o pasivo, ya sea directa (es decir, precios) o indirectamente (es decir, derivados de los precios).
- Nivel 3: datos para el activo o pasivo que no se basan en datos de mercado observables (variables no observables).

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

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

(Continúa)

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

(g) Instrumentos financieros

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

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

(i) *Activos financieros*

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

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

Clasificación activos financieros

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

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

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

(Continúa)

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

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

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

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

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

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

La Corporación por ahora no hace uso de la elección/designación.

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;

(Continúa)

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

- Cómo se evalúan e informa al respecto al personal clave de la gerencia de la Corporación sobre el rendimiento en portafolios;
- Los riesgos que afectan el rendimiento de los portafolios (y los activos financieros mantenidos en el modelo de negocio) y la forma en que se administran dichos riesgos;
- Cómo se retribuye a los gestores del negocio (por ejemplo, si la compensación se basa en el valor razonable de los activos gestionados o sobre los flujos de efectivo contractuales obtenidos); y
- La frecuencia, el valor y el calendario de las ventas en años anteriores, las razones de esas ventas y las expectativas sobre la actividad de ventas futuras. Sin embargo, la información sobre la actividad de ventas no es considerada de forma aislada sino como parte de una evaluación de cómo los objetivos de la Corporación establecidos para manejar los activos financieros son logrados y cómo los flujos de efectivo son realizados.

Deterioro de activos financieros

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

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

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.

(Continúa)

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Banco BAC San José, S.A.

Para el caso de la subsidiaria Banco BAC San José, la medición de las pérdidas crediticias esperadas se calculan con la regulación prudencial emitida para la cartera de créditos y créditos contingentes (Acuerdos CONASSIF 14-21 “Reglamento sobre Cálculo de Estimaciones Crediticias” y SUGEF 19-16 “Reglamento para la determinación y el registro de estimaciones contracíclicas”).

BAC San José Leasing, S.A.

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

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

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

Medición de las pérdidas crediticias esperadas

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

- 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.

(Continúa)

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

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 o acción similar;
- El activo financiero deja de negociarse en un mercado activo dadas sus dificultades financieras.

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

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

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

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.

(Continúa)

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

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

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

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

Calificación por categorías de riesgo

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

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

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

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 por región, tipo de producto, entre otros.

(Continúa)

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

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.

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;

(Continúa)

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

- 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 consolidado, 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 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 Corporación, la estimación de la PI reflejará si las modificaciones han mejorado o restaurado la habilidad de la Corporación para recaudar los intereses y el principal y las experiencias previas de la Corporación de acciones similares. Como parte de este proceso, la Corporación 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.

(Continúa)

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

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.

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.

(Continúa)

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

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 Corporación 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 Corporación 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 Corporación considera un período de tiempo mayor. El máximo período contractual se extiende a la fecha en la cual la Corporación 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 Económico, 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 consolidado cuando se incurren en ellos para los pasivos financieros a valor razonable con cambios en el estado de resultados integral consolidado, 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 de situación financiera consolidado, cuando existe un derecho exigible legalmente de compensar los importes reconocidos, y la Corporación tiene la intención de liquidar por el neto o de realizar el activo y cancelar el pasivo simultáneamente.

(Continúa)

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Presentación de estimación por PCE en el estado de situación financiera consolidado

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

- *Activos financieros medidos a costo amortizado*: como una deducción del valor bruto en libros de los activos;
- *Los instrumentos de deuda medidos a valor razonable con cambios en otro resultado integral*: no se reconoce ninguna estimación para pérdidas en el estado de situación financiera consolidado 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) Estimación para la cartera de crédito

Cambios en la metodología de estimación para la cartera de crédito (NIIF 9)

En enero de 2024 entró en vigor el “Acuerdo CONASSIF 14-21 Reglamento sobre Cálculo de Estimaciones Crediticias”, el cual sustituye el “Acuerdo SUGEF 1-05 Reglamento para la Calificación de Deudores”.

(Continúa)

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

A partir de enero 2024 se incorporaron nuevos criterios contables para sistema financiero costarricense, que nos acercan a la convergencia con criterios internacionales IFRS. Dentro de estas modificaciones, los créditos quedaron clasificados en tres “Etapas” en función de su riesgo: aquellos catalogados dentro de la Etapa 1 se considera que no tienen ningún incremento significativo en el riesgo de crédito, Etapa 2 se consideran aquellos que cuentan con un incremento significativo en el riesgo de crédito, pero sin evidencia objetiva de deterioro. La Etapa 3 clasifica a aquellos créditos en donde se cuenta con evidencia objetiva de deterioro.

La Compañía adoptó estas nuevas disposiciones generando que los criterios, políticas contables y de información utilizadas para preparar la información financiera de 2024 difieran con las aplicables en 2023 y años anteriores, razón por la cual las cifras del 2024 no son comparables contra las de períodos anteriores.

Préstamos garantizados evaluados de manera particular y con estimación

De acuerdo con la normativa CONASSIF 14-21, se establece que dependiendo del tipo de enfoque (por operación o por deudor) se debe de definir una calificación de riesgo, la cual determina la tasa de incumplimiento que se debe aplicar.

Así mismo, establece la pérdida dado incumplimiento (LGD por sus siglas en inglés: Loss Given Default), asociada al mitigador y el LGD mínimo, el cual se determina dependiendo del tipo de mitigador. Una vez se tengan dichos elementos, se podría establecer la estimación mínima requerida para esa operación.

Préstamos reestructurados:

Los préstamos reestructurados son aquellos a los que la Compañía ha cambiado las condiciones contractuales que inicialmente se otorgaron, debido a algún deterioro en la condición financiera del deudor. Además, la Compañía ha hecho concesiones que no habría considerado bajo otras circunstancias. Una vez que los préstamos son reestructurados se mantienen en esta clasificación 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, con el objetivo de evitar su incumplimiento, excepto la modificación por prórroga.

(Continúa)

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

- c. *Operación refinanciada:* Operación crediticia con al menos un pago de principal o interés efectuado total o parcialmente con el producto de otra operación crediticia.

Se excluye la operación Back to Back, las operaciones contingentes, así con las operaciones de la normativa SUGEF 15-16 Sistema para Banca del Desarrollo, ya que no tienen alcance con la normativa CONASSIF 14-21.

A continuación, se incluye la referencia de los transitorios incluidos en la normativa que afecta a la cartera de créditos actual:

Sesión CONASSIF (CNS)	Transitorio	Vigencia	Artículos – incisos
SGF-1931-2023 Del 03/08/2023	N/A	A partir del 01-01-2024	1. Establecer en 0,33% el valor del factor M al que se refiere el Artículo 6 del Acuerdo SUGEF 19-16. 2. Derogar la Resolución SGF-0971-2020 del 20 de marzo del 2020 a partir del 31 de diciembre de 2023.
CNS-1810-2023 CNS-1811-2023 Del 25/07/2023	SUGEF 19-16 Transitorio V Transitorio VI Transitorio VII	A partir del 01-07-2023	Modificar el artículo 3 Definiciones: 2) Estimación específica, 7) Cartera de créditos en riesgo normal. Derogar los Transitorios II, III, y IV Incluir Transitorio V “A partir de enero 2023 y hasta diciembre 2023, debe registrar mensualmente el gasto por componente contracíclico mínimo del 7% del resultado positivo de las cuentas 500 “Ingresos” - 400 “Gastos” + 450 “Impuestos y participaciones sobre la utilidad” de cada mes Incluir Transitorio VI Al 31 de enero de 2024, la entidad deberá reclasificar el saldo de la cuenta 139.02.M.04 (Componente Genérico para Cartera de Créditos - Transitorio) hacia la cuenta 139.02.M.02 (Componente contracíclico). Dicho

(Continúa)

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Sesión CONASSIF (CNS)	Transitorio	Vigencia	Artículos – incisos
			<p>movimiento contable será por el saldo total de la cuenta 139.02.M.04, o hasta por el monto necesario para completar el monto de Pccit.</p> <p>Incluir Transitorio VII</p> <p>La entidad que después de efectuar el movimiento indicado en el transitorio VI anterior, con fecha de corte al 31 de enero de 2024 presente faltante para alcanzar el monto correspondiente a Pccit según el artículo 4 de este Reglamento, deberá completar dicho monto según se indica en la escala establecida.</p> <p>La entidad no podrá distribuir utilidades, excedentes ni otros beneficios de ningún tipo a sus socios, accionistas o asociados, así como la distribución de bonos, incentivos u otro tipo de compensación a los funcionarios o empleados de esta, en tanto no haya alcanzado el 100% del monto correspondiente a Pccit.</p>

Liquidación de crédito

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

(Continúa)

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Estimación por deterioro de cartera de créditos

Clasificación del deudor

La Compañía debe clasificar a sus deudores en dos grupos de la siguiente forma:

- a. Enfoque por deudor: En este se incluyen los deudores que cuentan con un monto de exposición superior a los ¢500.000.000. Independientemente del monto de exposición, se incorporan también las entidades públicas, entidades supervisadas y las personas jurídicas de los grupos de interés económico. Dicho enfoque se dividirá en los siguientes dos segmentos:
 - a1. Empresarial 1: Sus montos de exposición superan los ¢1000.000.000
 - a2. Empresarial 2: Sus montos de exposición superan los ¢500.000.000
- b. Enfoque por operación: Cuando el monto de exposición sea menor a ¢500.000.000 se realizará la valoración considerando cada operación en forma individual. Dicho enfoque se dividirá en los siguientes segmentos:
 - b1. Créditos revolutivos de consumo a personas físicas.
 - b2. Créditos para vehículos
 - b3. Créditos de consumo regular
 - b4. Créditos para vivienda
 - b5. Empresarial 3: Personas jurídicas o físicas no clasificadas en ningún segmento anterior.

Para efectos de la clasificación del deudor, en el cálculo de la suma de los saldos totales adeudados al Compañía, debe considerarse el saldo de principal contingente como equivalente de crédito.

Categorías de riesgo

La Compañía debe calificar a los deudores o sus operaciones en una de las ocho categorías de riesgo, las cuales se identifican con 1, 2, 3, 4, 5, 6, 7 y 8, correspondiendo la categoría de riesgo 1 a la de mejor riesgo de crédito y la categoría 8 a la de peor riesgo de crédito. Las ocho categorías de riesgo se asocian con las tres etapas de clasificación en la NIIF 9 de la siguiente manera:

- a) Etapa 1. Operaciones hasta 30 días de atraso que no presentan evidencia de incremento significativo de riesgo. Incluye la categoría 1 y 2.

(Continúa)

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

- b) Etapa 2. Operaciones con más de 30 y hasta 90 días de atraso que han presentado incrementado significativo de riesgo de crédito desde el reconocimiento inicial. Incluye la categoría 3 y 4.
- c) Etapa 3. Operaciones con más de 90 días de atraso que han presentado evidencia objetiva de deterioro. Incluye la categoría 5, 6, 7 y 8.

La Compañía considera además criterios internos cuantitativos y cualitativos para la clasificación en etapas los cuales evalúan el momento en el cual una operación ha presentado incremento significativo del riesgo:

- a) Cambios en la probabilidad de incumplimiento actual respecto a la originación.
- b) Cambios en el negocio, mercado y precios.

Operación crediticia especial:

El concepto de Deudor con operación Especial es aquel que se ubica en la Etapa 2 (Operaciones en Vigilancia Especial) o en la Etapa 3 (Operaciones de dudosa recuperación). La clasificación en estas etapas es consistente con una saludable administración del riesgo, al identificar las operaciones crediticias cuyas condiciones de pago han sido modificadas o que cuentan con condiciones de pago especiales como prórroga, readecuación o refinanciamiento.

La reclasificación de un deudor producto de la identificación de operaciones especiales se llevará a cabo de acuerdo con los siguientes criterios:

- a) Reclasificación a Categoría 4, 5 o 6: Cuando en el periodo de observación de los últimos 24 meses, en dos oportunidades, al menos una de las operaciones crediticias del deudor ha sido objeto de intervención por parte de la entidad financiera. Se entiende la intervención como la aprobación por parte de la entidad de cualquier modificación o conjunto de modificaciones en al menos una de las operaciones crediticias del deudor.
- b) Reclasificación a Categoría 7 o 8: Cuando en el periodo de observación de los últimos 24 meses, en tres o más oportunidades, al menos una de las operaciones crediticias del deudor ha sido objeto de intervención por parte de la entidad financiera. Se entiende la intervención como la aprobación por parte de la entidad de cualquier modificación o conjunto de modificaciones en al menos una de las operaciones crediticias del deudor.

(Continúa)

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Un deudor con operación especial podrá calificarse en categorías de menor riesgo cuando se cumplan todas y cada una de las siguientes condiciones:

- a) Cuando se verifique para el deudor con operación especial, que cumple con los criterios de clasificación correspondientes a las categorías de menor riesgo.
- b) El deudor haya demostrado con respecto al nuevo cronograma de pagos del crédito el pago de al menos cuatro (4) cuotas consecutivas. Para este efecto se considerará como pago el cumplimiento de la obligación establecida en el contrato.

Calificación de los deudores y por operación

Las categorías de riesgo y su clasificación en etapas para los clientes de enfoque por deudor y por operación se resumen como sigue:

Categoría	Etapas	Morosidad
1	1	Al día
2	1	Hasta 30 días
3	2	Hasta 60 días
4	2	Hasta 90 días
5	3	Hasta 120 días
6	3	Hasta 150 días
7	3	Hasta 180 días
8	3	Mayor a 180 días

Para ambos enfoques, se debe calificar en categoría de riesgo 8 al deudor que no cumpla con las condiciones para poder ser calificado en alguna de las categorías de riesgo definidas anteriormente, haya sido declarada en quiebra o ya se esté tramitando un procedimiento de concurso de acreedores.

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:

(Continúa)

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Etapa	Categoría	Descripción
1	1	Deudores con atraso de hasta 30 días
	2	Deudores con atraso mayor a 30 días y hasta 60 días. a. Deudores con atraso mayor a 60 días y hasta 90 días b. Deudores con atraso menor a 60 días y que hayan presentado atraso con el SBD mayor a 90 días en los últimos 12 meses c. Deudores con atraso mayor a 60 días y al menos ha sido objeto de una reestructuración en los últimos 12 meses
2	3	
	4	a. Deudores con atraso mayor a 90 días y hasta 120 días b. Deudores con atraso menor a 90 días y que hayan presentado atraso con el SBD mayor a 120 días en los últimos 12 meses c. Deudores con atraso mayor a 90 días y al menos ha sido objeto de dos reestructuraciones en los últimos 12 meses
3	5	Deudores con atraso mayor a 120 días atraso y hasta 180
	6	Deudores con atraso mayor a 180 días de atraso

Estimación por incobrabilidad de cartera de crédito

La Compañía, según lo establecido en CONASSIF 14-21 y SUGEF 19-16, debe mantener registradas al cierre de cada mes dos clases de estimaciones:

Estimación estándar:

De acuerdo con las disposiciones de CONASSIF 14-21, la Compañía debe mantener registrado al cierre de cada mes, la estimación mínima de cada operación aplicando al saldo de principal de los créditos contingentes, lo indicado en el artículo 17 de este Reglamento, el cual menciona que las siguientes operaciones crediticias contingentes deben convertirse en equivalente de crédito según el riesgo crediticio que representan. El equivalente de crédito se obtiene mediante la multiplicación del saldo de principal contingente por el factor de equivalencia de crédito según los siguientes incisos:

- (b) Garantías de participación y cartas de crédito de exportación sin depósito previo: 0,05.
- (c) Las demás garantías y avales sin depósito previo: 0,25.
- (d) Líneas de crédito para tarjetas de crédito: 0,10.
- (e) Líneas de crédito de utilización automática: 0,50.

La Compañía debe determinar el monto de la estimación estándar de cada operación crediticia del deudor sujeta a estimación según el Anexo 1, de CONASSIF 14-21.

(Continúa)

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Los porcentajes de estimación estándar según la categoría de riesgo, enfoque y segmentación son los siguientes:

Cartera	Categoría CNS 14-21							
	1	2	3	4	5	6	7	8
Créditos revolutivos de Consumo	2%	7,5%	15%	30%	50%	70%	100%	100%
Préstamos de consumo	1%	3,5%	7,5%	15%	25%	50%	75%	100%
Préstamos vehiculares	0,5%	3,5%	7,5%	15%	25%	50%	75%	100%
Crédito de vivienda	0,5%	3,5%	7,5%	15%	25%	50%	75%	100%
Créditos Empresarial 1	0,5%	2%	7,5%	15%	25%	50%	75%	100%
Créditos Empresarial 2	1%	2%	7,5%	15%	25%	50%	75%	100%
Créditos Empresarial 3	1%	3,5%	7,5%	15%	25%	50%	75%	100%

Estimación contracíclica:

Con el Acuerdo SUGEF 19-16, el cual entró en vigencia el 17 de junio de 2016, la Compañía 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 CONASSIF 14 -21 (categorías 1 y 2) y SUGEF 15-16 (categoría 1) 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. En esta normativa en el artículo 6 se establece el nivel porcentual mínimo requerido de la estimación contracíclica, el cual se establecerá por resolución del superintendente, mismo que se encuentra vigente a partir del 1 de enero del 2024, aplicando un factor “M” del 0.33%.

Por otra parte, el transitorio V, que establece que cada entidad debe registrar de forma mensual el gasto por componente contracíclico equivalente a un mínimo del 7% del resultado positivo de la diferencia entre el saldo de las cuentas 500 “ingresos” menos 400 “gastos” más 450 “impuestos y participaciones sobre la utilidad” de cada mes, hasta que el saldo acumulado de la cuenta de estimación (componente contracíclico) alcance el monto correspondiente según el cálculo establecido.

(Continúa)

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

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:

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

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”.

Estimación de otros activos

Derivado del cambio normativo con el cual se sustituye el “Acuerdo SUGEF 1-05 Reglamento para la Calificación de Deudores”, por el “Acuerdo CONASSIF 14-21 Reglamento sobre Cálculo de Estimaciones Crediticias”, a partir del 1 de enero de 2024, la estimación de otros activos se calcula de conformidad con la Norma Internacional de Información Financiera NIIF 9 Instrumentos Financieros, dada su naturaleza de derechos de cobro clasificados como costo amortizado; quedando sin efecto lo antes aplicado bajo el artículo No. 20 del Acuerdo SUGEF 1-05.

(Continúa)

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

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

Al 31 de marzo de 2024 y al 31 de diciembre de 2023 para la subsidiaria BAC San José Leasing S.A., la Compañía clasifica su cartera según política interna en la cual determina la estimación por el monto de la exposición de cada cliente según la siguiente tabla:

Tipo	Exposición	Ventas
Arrendamiento empresas	Superior US\$2.000.000	Superior a US\$5.000.000
Arrendamiento mediana empresa	Superior a US\$500.000 y hasta US\$2.000.000	Superior a US\$1.000.000 y hasta US\$5.000.000
Arrendamiento pequeña empresa	Superior a US\$150.000 y hasta US\$500.000	Superior a US\$250.000 y hasta US\$1.000.000
Arrendamiento microempresa	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 Compañía 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 31 de marzo de 2024 y al 31 de diciembre de 2023, la subsidiaria BAC San José Leasing S.A., calculó las estimaciones de acuerdo con el modelo de pérdida esperada.

Al 31 de marzo de 2024 y al 31 de diciembre de 2023, 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	Marzo 2024	Diciembre 2023
	Porcentaje de estimación	Porcentaje de estimación
CRR 1	0,00%	0,00%
CRR 2	0,10%	0,10%
CRR 3	0,25%	0,25%
CRR 4	0,88%	0,88%
CRR 5	3,10%	3,10%
CRR 6	10,87%	10,87%
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 31 de marzo de 2024 y al 31 de diciembre de 2023, 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	Marzo 2024	Diciembre 2023
	Porcentaje de estimación	Porcentaje de estimación
CRR 1	0,00%	0,00%
CRR 2	0,65%	0,65%
CRR 3	1,50%	1,50%
CRR 4	3,50%	3,50%
CRR 5	8,15%	8,15%
CRR 6	18,94%	18,94%
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 31 de marzo de 2024 y 31 de diciembre de 2023, 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

(k) 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 consolidado, 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 consolidado y el interés acumulado por pagar en el estado de situación financiera consolidado.

(l) 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 acumulada. 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 consolidado 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

iv. Revaluación

El valor de las propiedades y edificios será actualizado con base a un avalúo de un perito independiente, autorizado por el colegio respectivo; el efecto de esta revaluación es llevado al patrimonio de la Corporación.

(Continúa)

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

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

(m) 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;
- Tiene el derecho de obtener sustancialmente todos los beneficios económicos del uso del activo durante el período de uso; y
- Tiene el derecho de dirigir el uso del activo, esto cuando puede tomar decisiones que son relevantes para cambiar cómo y para qué propósito se utiliza el activo. En raras ocasiones, cuando la decisión sobre cómo y para qué propósito se utiliza el activo está predeterminada, la Corporación tiene el derecho de decidir el uso del activo si:
 - Tiene el derecho de operar el activo; o
 - Este diseñó el activo de forma que predetermina cómo y para qué propósito se utilizará.

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

(Continúa)

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Como arrendatario

Activo por derecho de uso

El activo por derecho de uso se mide inicialmente al costo, que comprende el monto inicial del pasivo por arrendamiento ajustado por cualquier pago de arrendamiento realizado en la fecha de inicio, más los costos directos iniciales incurridos y una estimación de los costos para dismantelar y eliminar el activo subyacente o para restaurar el activo subyacente o el sitio en el que se encuentra, menos los incentivos de arrendamiento recibidos.

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

Obligación por arrendamientos

La obligación por arrendamientos se mide inicialmente al valor presente de los pagos por arrendamiento que no han sido pagados en la fecha de inicio, descontados utilizando la tasa de interés implícita en el arrendamiento o, si esa tasa no se puede determinar fácilmente, la tasa incremental de endeudamiento de 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 especie fijos;
- Pagos por arrendamiento variables que dependen de un índice o una tasa, inicialmente medidos utilizando el índice o tasa en la fecha de inicio;
- Montos que se espera sean pagaderos bajo una garantía de valor residual; y
- El precio de ejercicio bajo una opción de compra que la Corporación puede razonablemente ejercer, pagos por arrendamiento en un período de renovación opcional si la Corporación está razonablemente seguro de ejercer una opción de extensión, y multas por la terminación anticipada de un arrendamiento a menos que la Corporación esté razonablemente seguro de no realizar una finalización anticipada.

(Continúa)

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

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

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

Arrendamientos a corto plazo y arrendamientos de activos de bajo valor

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

Como arrendador

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

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

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

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

(Continúa)

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

(n) Activos intangibles

i. *Plusvalía comprada*

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

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

ii. *Otros activos intangibles*

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

iii. *Desembolsos posteriores*

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

(o) 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 consolidado para aquellos activos registrados al costo, y se reconoce como una disminución en la revaluación para los activos registrados a montos revaluados.

(Continúa)

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

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

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

(p) Bienes mantenidos para la venta

En enero de 2024 entraron en vigor modificaciones al Reglamento de Información Financiera, Acuerdo CONASSIF 6-18 en cuanto a la valuación y revelación de los activos mantenidos para la venta.

Los bienes mantenidos para la venta comprenden los bienes que son propiedad de la Compañía cuyo destino es su realización o venta. Los bienes mantenidos para la venta provenientes de recuperaciones de créditos están registrados al valor más bajo entre el valor en libros de los préstamos y su valor razonable menos los costos de venta, conforme lo establece la NIIF 5 ‘Activos no corrientes mantenidos para la venta y operaciones discontinuadas’.

Los activos a largo plazo y los grupos de activos para su disposición se clasifican como mantenidos para venta si su valor en libros será recuperado a través de su venta y no mediante su uso continuo. Esta condición se considera cumplida únicamente cuando la venta es altamente probable y el activo (o grupo de activos) está disponible para su venta inmediata en su condición actual y la administración debe estar comprometida con la venta, la misma será reconocida como venta finalizada en un plazo de un año a partir de la fecha de clasificación.

Si el valor razonable fuese menor al valor de costo registrado contablemente, se debe contabilizar una estimación para desvalorización (deterioro), por el importe de la diferencia entre ambos valores.

El valor razonable del bien será determinado por un perito valuador, con base en la situación actual del mercado, sin considerar expectativas futuras de mejores condiciones y considerando que estos bienes deben ser vendidos en el menor plazo posible, de forma que la entidad recupere el dinero invertido para aplicarlo nuevamente a las actividades propias de su giro.

(Continúa)

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

En caso de los bienes mantenidos para la venta que se encuentren fuera del alcance de la NIIF 5, los mismos serán registrados a su valor original menos la estimación por deterioro de los activos realizada conforme a la NIC 36, 'Deterioro del valor de los activos'.

(q) Provisiones

Una provisión es reconocida en el estado de situación financiera consolidado, 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 de situación financiera consolidado afectando directamente el estado de resultados integral consolidado.

(r) 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. La Compañía según la legislación bancaria vigente, asigna el 10% de esa utilidad para la constitución de dicha reserva.

(s) Superávit por revaluación

El superávit por revaluación, reflejado en el estado de cambios en el patrimonio neto consolidado, 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 de resultados integral consolidado.

(t) 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 de situación financiera consolidado.

(Continúa)

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

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.

La ley 10.381 que entró a regir en octubre 2023 y modifica el artículo No.1 de la Ley del Impuesto Sobre la Renta, estableció qué debe entenderse por renta de fuente costarricense. La entrada en vigor de esta ley modificó a partir de esa fecha el tratamiento fiscal de las inversiones en el extranjero y por tanto el impuesto de renta diferido asociado.

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 se 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.

(Continúa)

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

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.

(u) 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.

(v) 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 consolidado sobre la base de devengado, considerando el rendimiento efectivo o la tasa de interés. El ingreso y gasto por intereses incluye la amortización de cualquier prima o descuento durante el plazo del instrumento hasta el vencimiento.

ii. Ingreso por honorarios y comisiones

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

iii. Ingreso neto sobre instrumentos financieros

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

iv. Ingresos por dividendos

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

(Continúa)

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

(w) 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. (Nota 1.f.iii)
- Revaluación de activos fijos. (Nota 1.k.iv)
- Deterioro de activos no financieros. (Nota 1.o)
- Préstamos de cobro dudoso. (Nota 1.j.i)
- Estimación de Inversiones en Instrumentos financieros. (Nota 1.g.i)
- Estimación de la vida útil de activos por derecho de uso. (Nota 1.m.iii)
- Arrendamientos por pagar: determinación de las tasas de descuento. (Nota 1.m)

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

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

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

(Continúa)

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

(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.

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:

Al 31 de marzo de 2024	Valor razonable con cambios en resultados	Valor razonable con cambios en otros resultados integrales	Costo amortizado	Total
Disponibilidades	¢ -	-	950.000.778.173	950.000.778.173
Inversiones en instrumentos financieros, netas	7.511.110.928	747.252.851.881	154.178.210.285	908.942.173.094
Productos por cobrar por Inversiones	-	-	12.099.097.712	12.099.097.712
Cartera de créditos, neta	-	-	3.435.314.137.272	3.435.314.137.272
Cuentas y comisiones por cobrar	-	-	4.276.107.668	4.276.107.668
Participaciones en el capital de otras empresas	-	-	50.410.419	50.410.419
Total de activos financieros	¢ <u>7.511.110.928</u>	<u>747.252.851.881</u>	<u>4.555.918.741.529</u>	<u>5.310.682.704.338</u>
Al 31 de diciembre de 2023	Valor razonable con cambios en resultados	Valor razonable con cambios en otros resultados integrales	Costo amortizado	Total
Disponibilidades	¢ -	-	991.980.961.802	991.980.961.802
Inversiones en instrumentos financieros, netas	12.703.862.369	731.586.442.443	82.815.935.688	827.106.240.500
Productos por cobrar por Inversiones	-	-	10.521.837.099	10.521.837.099
Cartera de créditos, neta	-	-	3.461.136.661.386	3.461.136.661.386
Cuentas y comisiones por cobrar	-	-	4.957.515.214	4.957.515.214
Participaciones en el capital de otras empresas	-	-	50.627.585	50.627.585
Total de activos financieros	¢ <u>12.703.862.369</u>	<u>731.586.442.443</u>	<u>4.551.463.538.774</u>	<u>5.295.753.843.586</u>

(Continúa)

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 31 de marzo de 2024 y al 31 de diciembre de 2023, los pasivos financieros que mantienen la Corporación 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 que se clasifica al valor razonable con cambios en resultados, el cual al 31 de marzo de 2024 mantenía un saldo de ¢599.640.587 (¢215.630.309 al 31 de diciembre de 2023).

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.

a) 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 instrumentos financieros, esto debido a lo que representa dicho monto del total de activos del estado de situación financiera. Adicionalmente, la Compañía está expuesta al riesgo crediticio de los créditos fuera del estado de situación financiera, como son las cartas de crédito, avales y garantías, conocidas como contingencias o créditos contingentes.

La Compañía cuenta con una política de crédito por medio de la cual pretende identificar, medir, aprobar, monitorear y reportar el riesgo de crédito esperado y constituye el principal medio por el cual la Junta Directiva, el Comité de Crédito y la Alta Gerencia guían sus actividades en este campo.

La Compañía ejerce un control permanente del riesgo crediticio por medio de informes de la condición de la cartera de crédito 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 de situación financiera no existen concentraciones significativas de riesgo de crédito. La exposición al riesgo de crédito está representada por el monto en libros de cada activo financiero.

La Compañía cuenta con un área especializada e independiente del área de riesgo responsable de vigilar que se cumplan con los límites regulatorios según en el reglamento SUGEF 4-22 el cual establece que sobre el capital ajustado de la entidad se podrá otorgar un máximo del 20% del mismo, para el otorgamiento de las operaciones activas, directas e indirectas establecidos por el Regulador.

Al 31 de marzo 2024 se presenta el detalle de la exposición de la Compañía al riesgo de crédito de su cartera de préstamos como sigue:

		Crédito directo	Contingencias
		Al 31 de marzo de 2024	Al 31 de marzo de 2024
Valor en libros, bruto	¢	<u>3.569.762.676.046</u>	<u>2.015.398.304.293</u>
Cartera de préstamos			
Sistema Banca Desarrollo	¢	305.448.793.019	419.432.720
1		2.483.058.532.336	1.915.313.743.608
2		312.456.253.978	27.810.339.072
3		254.438.037.441	43.599.422.777
4		66.984.288.461	23.927.079.997
5		81.072.388.180	4.214.881.086
6		5.118.817.065	7.385.421
7		10.175.615.258	106.019.612
8		28.255.771.125	-
Total cartera BAC San José, S.A.	¢	<u>3.547.008.496.863</u>	<u>2.015.398.304.293</u>
Cartera Bac San José Leasing, S.A.		22.754.179.183	-
Estimación estándar		(82.369.050.792)	(5.383.992.853)
Estimación Contracíclica		(47.782.115.504)	-
Estimación Componente Genérico Transitorio		(3.785.326.385)	-
Estimación Intereses a más de 180 días		(683.532.393)	-
Estimación Componente para Deudores con exposición a Riesgo Cambiario		(12.594.847.435)	-
Productos por cobrar		34.514.881.994	-
Valor en libros, neto		<u>3.457.062.685.531</u>	<u>2.010.014.311.440</u>
Exceso sobre la estimación mínima		(1.424.159.073)	-
Valor en libros, neto	¢	<u>3.455.638.526.458</u>	<u>2.010.014.311.440</u>
Préstamos reestructurados	¢	<u>117.264.865.878</u>	

(Continúa)

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Derivado del cambio normativo, las cifras del 2023 no son comparables contra las del 2024. A continuación, se presenta el detalle de la exposición de la Compañía al riesgo de crédito de la cartera de préstamos y contingencias al 31 de diciembre de 2023 de acuerdo con la normativa SUGEF 1-05 vigente hasta esa fecha.

		Crédito directo	Contingencias
		Al 31 de diciembre de 2023	Al 31 de diciembre de 2023
Valor en libros, bruto	¢	3.607.100.063.484	125.024.252.820
Cartera de préstamos			
Sistema Banca Desarrollo	¢	286.500.632.026	430.537.711
A1		2.802.557.008.399	111.399.908.895
A2		8.739.951.992	285.073.434
B1		191.503.072.782	10.762.684.199
B2		9.588.164.404	278.468.007
C1		108.475.830.402	1.157.208.489
C2		3.747.659.422	-
D		115.832.753.341	413.721.272
E		59.218.210.589	296.650.813
Total cartera BAC San José, S.A.	¢	3.586.163.283.357	125.024.252.820
Cartera Bac San José Leasing, S.A.		20.936.780.127	-
Estimación genérica y específica requerida		(121.574.376.347)	(1.405.166.244)
Estimación Contracíclica		(9.695.907.525)	-
Estimación Específica asignada Transitorio VI SUGEF 19-16		(22.166.079.341)	-
Estimación Específica asignada Transitorio VII CNS 14-21		(4.984.069.814)	-
Productos por cobrar		33.974.277.403	-
Valor en libros, neto		3.482.653.907.860	123.619.086.576
Exceso sobre la estimación mínima		(4.992.050.496)	(81.938.134)
Valor en libros, neto	¢	3.477.661.857.364	123.537.148.442
Préstamos reestructurados	¢	114.709.003.954	

La estimación específica aplicación Transitorio VII CNS 14-21, la estimación específica aplicación Transitorio VI SUGEF 19-16 y la Estimación Contracíclica SUGEF 19-16, atienden requerimientos de la SUGEF y CONASSIF remitidos durante el año 2023.

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 es el siguiente. Esta información si es comparativa ya que la normativa que la rige no presentó cambios:

(Continúa)

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Categoría	Al 31 de marzo de 2024	
	Bruta	Neta
1	¢ 288.041.353.621	287.315.744.404
2	1.767.442.455	1.736.441.324
3	6.912.528.554	6.606.769.863
4	5.049.117.283	4.827.098.699
5	861.691.215	650.455.350
6	3.236.092.611	3.011.572.646
Total	¢ 305.868.225.739	304.148.082.286

Categoría	Al 31 de diciembre de 2023	
	Bruta	Neta
1	¢ 271.813.204.427	270.753.875.848
2	3.491.730.750	3.421.382.876
3	3.545.004.016	3.422.631.944
4	1.804.148.127	1.516.304.401
5	2.347.972.210	2.049.694.637
6	3.929.110.207	3.674.721.708
Total	¢ 286.931.169.737	284.838.611.414

Estimación contracíclica

Al 31 de marzo de 2024, la Compañía registra estimación contracíclica por ¢48.259.936.659. (¢9.695.907.525 al 31 de diciembre de 2023).

Estimaciones del saldo de productos devengados a más de 180 días

Al 31 de marzo de 2024 y al 31 de diciembre de 2023, la Compañía mantenía en sus registros intereses por cobrar a más de 180 días por las sumas de ¢683.532.393 y ¢933.954.529, respectivamente, los cuales estaban estimados en su totalidad.

En cumplimiento con las disposiciones de CONASSIF 14-21, SUGEF 15-16 y SUGEF 19-16, el total de la estimación contable para la Compañía se detalla como sigue:

	Al 31 de marzo de 2024		
	Estimación registrada	Estimación requerida	(Exceso) insuficiencia estimación
Estimación Estándar	¢ (88.434.423.470)	(87.488.085.549)	(946.337.921)
Estimación Interés a más de 180 días	(683.532.393)	(683.532.393)	-
Estimación Contracíclica	(48.259.936.659)	(47.782.115.505)	(477.821.154)
Estimación Componente Genérico Transitorio	(3.785.326.385)	(3.785.326.385)	-
Estimación Componente para Deudores con exposición a Riesgo Cambiario	(12.594.847.435)	(12.594.847.435)	-
	¢ (153.758.066.342)	(152.333.907.267)	(1.424.159.075)

(Continúa)

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

En el mes de enero 2024, en atención al Transitorio VII de CONASSIF 14-21 y Transitorio VI del acuerdo SUGEF 19-16 sobre Estimaciones Contracíclicas, la Compañía procedió a reclasificar los montos de ¢19.748.831.113 y ¢25.118.809.799 respectivamente.

Derivado del cambio normativo, las cifras de diciembre de 2023 no son comparables contra las de marzo 2024. A continuación, se presenta el detalle de la estimación contable de la Compañía al 31 de diciembre de acuerdo con las normativas SUGEF 1-05, SUGEF 19-16 y SUGEF 15-16.

		Al 31 de diciembre de 2023		
		Estimación registrada	Estimación requerida	(Exceso) insuficiencia estimación
Estimación Genérica	¢	(16.226.572.434)	(13.995.416.409)	(2.231.156.025)
Estimación Específica		(89.673.361.444)	(86.912.466.974)	(2.760.894.470)
Estimación Específica asignada Transitorio VII CNS 14-21		(4.984.069.814)	(4.984.069.814)	-
Estimación Específica asignada Transitorio VI SUGEF 19-16		(22.166.079.341)	(22.166.079.341)	-
Estimación Contingente		(1.487.104.379)	(1.405.166.244)	(81.938.135)
Estimación Contracíclica		(9.695.907.525)	(9.695.907.525)	-
Estimación Cuentas y productos por cobrar		(648.589.540)	(648.589.540)	-
Estimación No Generadores		(19.739.221.629)	(19.739.221.629)	-
	¢	<u>(164.620.906.106)</u>	<u>(159.546.917.476)</u>	<u>(5.073.988.630)</u>

Comparativo bajo los nuevos criterios del Acuerdo CONASSIF 14-21

A continuación, para efectos comparativos se revela la clasificación de la cartera de crédito por categoría de riesgo y las estimaciones crediticias resultantes de aplicar el “Acuerdo CONASSIF 14-21 Reglamento sobre Cálculo de Estimaciones Crediticias” al 01 de enero de 2024.

	¢	Crédito directo		Contingencias	
		Al 31 de marzo de	Al 01 de enero de	Al 31 de marzo de	Al 01 de enero de
		2024	2024	2024	2024
Valor en libros, bruto		3.569.762.676.046	3.607.100.063.484	2.015.398.304.293	2.003.541.694.499
Cartera de préstamos					
Sistema Banca Desarrollo	¢	305.448.793.019	286.500.632.026	419.432.720	430.537.711
1		2.483.058.532.336	2.323.280.792.364	1.915.313.743.608	1.861.999.861.915
2		312.456.253.978	434.372.811.997	27.810.339.072	48.616.924.640
3		254.438.037.441	309.981.028.096	43.599.422.777	66.800.413.833
4		66.984.288.461	116.113.248.451	23.927.079.997	21.148.698.185
5		81.072.388.180	59.172.500.414	4.214.881.086	4.410.957.591
6		5.118.817.065	6.333.103.701	7.385.421	-
7		10.175.615.258	14.065.434.115	106.019.612	134.300.624
8		28.255.771.125	36.343.732.193	-	-
Total cartera BAC San José, S.A.	¢	<u>3.547.008.496.863</u>	<u>3.586.163.283.357</u>	<u>2.015.398.304.293</u>	<u>2.003.541.694.499</u>
Cartera Bac San José Leasing, S.A.		22.754.179.183	20.936.780.127	-	-
Estimación estándar		(82.369.050.792)	(96.677.481.963)	(5.383.992.853)	(5.507.135.146)
Estimación Contracíclica		(47.782.115.504)	(9.695.907.525)	-	-
Estimación Componente Genérico Transitorio		(3.785.326.385)	-	-	-
Estimación Intereses a más de 180 días		(683.532.393)	(648.589.540)	-	-
Estimación Componente para Deudores con exposición a Riesgo Cambiario		(12.594.847.435)	-	-	-
Productos por cobrar		34.514.881.994	33.974.277.403	-	-
Valor en libros, neto		<u>3.457.062.685.531</u>	<u>3.534.052.361.859</u>	<u>2.010.014.311.440</u>	<u>1.998.034.559.353</u>
Exceso sobre la estimación mínima		(1.424.159.073)	-	-	-
Valor en libros, neto	¢	<u>3.455.638.526.458</u>	<u>3.534.052.361.859</u>	<u>2.010.014.311.440</u>	<u>1.998.034.559.353</u>
Préstamos reestructurados	¢	<u>117.264.865.878</u>	<u>114.709.003.954</u>	-	-

(Continúa)

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Cartera de préstamos por sector

Al 31 de marzo de 2024 y 31 de diciembre de 2023, la cartera de préstamos por sector se detalla como sigue:

	<u>Al 31 de marzo de</u> 2024	<u>Al 31 de diciembre de</u> 2023
Servicios	¢ 1.349.855.863.079	509.342.464.824
Consumo	1.010.188.291.480	1.312.071.223.340
Comercio	376.555.232.930	406.285.539.706
Industria manufacturera	238.498.917.626	250.007.171.090
Construcción, compra y reparación de inmuebles	170.461.444.945	760.999.371.282
Actividades inmobiliarias, empresariales y de alquiler	152.837.003.397	170.134.505.256
Hotel y restaurante	102.329.068.230	58.286.997.251
Agricultura, ganadería, caza y actividades de servicio conexas	74.021.876.658	90.238.002.282
Actividad financiera y bursátil	66.309.035.425	6.355.102.557
Transporte	18.633.141.148	42.675.179.749
Electricidad, telecomunicaciones, gas y agua	9.949.728.150	488.987.101
Pesca y acuicultura	119.499.684	97.716.551
Banca estatal	3.573.294	117.802.495
Subtotal	<u>3.569.762.676.046</u>	<u>3.607.100.063.484</u>
Productos por cobrar	34.514.881.994	33.974.277.403
Estimación para incobrables	(154.023.024.435)	(164.899.587.901)
Costos incrementales	1.936.814.292	1.994.978.395
Ingresos diferidos	<u>(16.877.210.625)</u>	<u>(17.033.069.995)</u>
Total	<u>¢ 3.435.314.137.272</u>	<u>3.461.136.661.386</u>

Al 31 de marzo de 2024, la subsidiaria Banco BAC San José, S.A posee cartera de crédito por un monto de ¢3.573.294 (¢117.802.495 al 31 de diciembre de 2023) 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 ¢26.779.078.230 (¢26.196.772.228 al 31 de diciembre de 2023), 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 31 de marzo de 2024 y 31 de diciembre de 2023, la cartera de préstamos por morosidad se detalla como sigue:

	<u>Al 31 de marzo de</u> <u>2024</u>	<u>Al 31 de diciembre de</u> <u>2023</u>
Al día	¢ 3.424.080.449.915	3.459.459.879.806
De 0-30 días	67.370.851.036	67.244.328.757
De 31-60 días	22.114.616.884	20.444.041.252
De 61-90 días	10.845.349.472	11.661.379.602
De 91-180 días	13.003.327.486	11.926.782.419
Más de 180 días	522.961.378	62.441.220
Cobro judicial	31.825.119.875	36.301.210.428
	<u>¢ 3.569.762.676.046</u>	<u>3.607.100.063.484</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 31 de marzo de 2024 y 31 de diciembre de 2023, 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 31 de marzo de</u> <u>2024</u>	<u>Al 31 de diciembre de</u> <u>2023</u>
Préstamos en estado de no acumulación de intereses	¢ 13.526.288.864	11.989.223.639
Préstamos morosos y vencidos, sobre los que se reconoce intereses	¢ 100.330.817.392	99.349.749.611
Cobro judicial:	¢ 31.825.119.875	36.301.210.428
Total de intereses no percibidos	<u>¢ 21.455.691.159</u>	<u>21.466.489.777</u>

Al 31 de marzo de 2024, el total de préstamos reestructurados ascendió a ¢117.264.865.878 (¢114.709.003.954 al 31 de diciembre de 2023).

Al 31 de marzo de 2024 las tasas de interés anual que devengaba la cartera de crédito en colones costarricenses oscilaban entre 0,01% y 49,25% y entre 0,01% y 30,00% en dólares estadounidenses (al 31 de diciembre de 2023 se mantenían las mismas tasas).

(Continúa)

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

En la subsidiaria Banco BAC San Jose, al 31 de marzo de 2024, la tasa máxima registrada para los créditos en colones correspondiente al 49,25% (al 31 de diciembre de 2023 se mantenía la misma tasa), está asignada a operaciones identificadas como microcréditos. De acuerdo con la aplicación de la Ley No.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 54,37% para el primer semestre del año 2024 (53,83% para el segundo semestre del año 2023). Excluyendo la cartera de microcrédito, la tasa máxima en colones de la cartera de crédito al 31 de marzo 2024 fue del 37,20% y en dólares 23,31% (37.20% en colones y 21,59% en dólares al 31 diciembre 2023).

Al 31 de marzo de 2024 y al 31 de diciembre de 2023, las concentraciones geográficas del riesgo crediticio (cartera de crédito, garantías de participación y cumplimiento otorgadas y cartas de crédito emitidas), se detallan como sigue:

	<u>Al 31 de marzo de</u> 2024	<u>Al 31 de diciembre de</u> 2023
Costa Rica	¢ 3.698.825.127.270	3.731.938.161.940
Norteamérica	175.206.217	186.154.365
	<u>¢ 3.699.000.333.487</u>	<u>3.732.124.316.305</u>

Al 31 de marzo de 2024 y al 31 de diciembre de 2023, los activos contingentes correspondientes a garantías de participación y cumplimiento otorgadas y cartas de crédito emitidas, por sector se detallan como sigue:

	<u>Al 31 de marzo de</u> 2024	<u>Al 31 de diciembre de</u> 2023
Servicios	¢ 35.236.020.334	28.694.687.874
Comercio	30.340.269.236	34.535.408.262
Construcción, compra y reparación de inmuebles	27.497.361.554	30.121.938.589
Industria de manufactura y extracción	11.951.124.513	13.206.009.477
Electricidad, agua, servicios sanitarios y otras fuentes	9.029.809.462	3.743.014.123
Actividades inmobiliarias, empresariales y de alquiler	6.488.186.906	2.798.784.937
Consumo o crédito personal	5.226.912.328	6.911.436.612
Transportes y comunicaciones	1.932.058.617	3.155.985.347
Agricultura, ganadería, caza y actividades de servicios conexas	1.061.129.701	1.080.632.232
Turismo	474.784.790	776.355.368
	<u>¢ 129.237.657.441</u>	<u>125.024.252.821</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 (cartera de crédito, garantías de participación y cumplimiento otorgadas y cartas de crédito emitidas), por tipo de garantía al 31 de marzo de 2024 y al 31 de diciembre de 2023:

	<u>Al 31 de marzo de</u> 2024	<u>Al 31 de diciembre de</u> 2023
Cartera con garantía:		
Pagaré	¢ 1.185.491.501.007	1.161.114.724.120
Hipotecaria	979.050.844.040	1.015.650.949.807
Prendaria	419.092.669.587	417.074.599.652
Fiduciaria	100.026.133.397	99.535.318.657
Certificados y bonos	13.323.652.942	13.787.150.677
	<u>2.696.984.800.973</u>	<u>2.707.162.742.913</u>
Cartera sin garantía:		
Tarjetas	987.614.471.927	1.012.017.095.104
Activos contingentes	11.140.270.252	11.069.115.466
Operaciones de crédito sin garantía	2.971.386.011	1.542.900.501
Cartera sobregiros no autorizados	143.036.954	84.692.285
Cartera adelanto de salario	142.794.073	129.967.541
Banca estatal	3.573.297	117.802.495
	<u>1.002.015.532.514</u>	<u>1.024.961.573.392</u>
	<u>¢ 3.699.000.333.487</u>	<u>3.732.124.316.305</u>

La Corporación realiza análisis estrictos antes de otorgar un crédito y requiere de garantías para los clientes antes de desembolsar los préstamos. Al 31 de marzo de 2024 aproximadamente el 72,91% de la cartera de créditos tiene garantía real (72,54% al 31 de diciembre de 2023).

Arrendamientos financieros

Al 31 de marzo de 2024 y al 31 de diciembre de 2023, el detalle de las recuperaciones de los arrendamientos financieros de la subsidiaria BAC San José Leasing, S.A., es como sigue:

	<u>Al 31 de marzo de</u> 2024	<u>Al 31 de diciembre de</u> 2023
Cuentas por cobrar por arrendamiento, bruto	¢ 22.764.077.527	20.956.347.068
Ingreso por intereses no devengado	(9.898.344)	(19.566.941)
Cuentas por cobrar por arrendamiento, neto	<u>¢ 22.754.179.183</u>	<u>20.936.780.127</u>

(Continúa)

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

	<u>Al 31 de marzo de</u> 2024	<u>Al 31 de diciembre de</u> 2023
Recuperaciones:		
Cuentas por cobrar por arrendamientos, neto		
A menos de 1 año	¢ 188.618.176	214.884.083
De 1 a 5 años	11.126.930.259	10.656.100.069
Más de 5 años	11.437.646.419	10.065.795.975
Partidas vencidas a más de 30 días de atraso	984.329	-
	<u>¢ 22.754.179.183</u>	<u>20.936.780.127</u>
	<u>Al 31 de marzo de</u> 2024	<u>Al 31 de diciembre de</u> 2023
Cuentas por cobrar por arrendamiento, bruto (incluye el ingreso por intereses no devengado):		
A menos de 1 año	¢ 189.792.639	217.390.916
De 1 a 5 años	11.135.654.143	10.673.160.178
Más de 5 años	11.437.646.416	10.065.795.974
Partidas vencidas a más de 30 días de atraso	984.329	-
	<u>¢ 22.764.077.527</u>	<u>20.956.347.068</u>
Ingreso por intereses no devengado	(9.898.344)	(19.566.941)
Arrendamientos netos	<u>¢ 22.754.179.183</u>	<u>20.936.780.127</u>

Estimación por incobrabilidad de cartera de créditos y contingencias

Al 31 de marzo de 2024 y 31 de diciembre de 2023, el movimiento de la estimación por incobrabilidad de cartera de créditos y contingencias es como sigue:

	<u>Al 31 de marzo de</u> 2024	<u>Al 31 de diciembre de</u> 2023
Saldo al inicio	¢ 164.899.587.901	159.152.752.500
Más:		
Gasto por estimación de la cartera	41.302.192.025	123.353.531.740
Menos:		
Liquidación de créditos	(27.068.233.045)	(89.697.214.425)
Disminuciones en la estimación	(22.090.430.546)	(15.648.671.844)
Diferencias cambio estimaciones	(3.020.091.900)	(12.260.810.070)
Saldo al final	<u>¢ 154.023.024.435</u>	<u>164.899.587.901</u>

Al 31 de marzo de 2024, el gasto por estimación de deterioro de activos reconocido en el estado de resultados integral consolidado por un monto de ¢41.371.336.813 (¢23.278.462.403 al 31 de marzo de 2023), 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 ¢68.615.509 (¢74.309.760 al 31 de marzo de 2023) y el gasto por estimación de otras cuentas por cobrar de ¢529.279 (¢5.917.433 al 31 de marzo de 2023).

(Continúa)

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Bienes mantenidos para la venta

Al 31 de marzo de 2024 y al 31 de diciembre de 2023, los bienes mantenidos para la venta se presentan netos de la estimación para posibles pérdidas, tal como se detalla a continuación:

	<u>Al 31 de marzo de</u> <u>2024</u>	<u>Al 31 de diciembre de</u> <u>2023</u>
Bienes inmuebles	¢ 5.360.382.517	6.401.144.643
Bienes muebles	341.108.507	769.132.119
	¢ 5.701.491.024	7.170.276.762
Estimación por deterioro y por disposición legal o prudencial	<u>(174.276.813)</u>	<u>(4.038.188.245)</u>
Bienes realizables, netos	<u>¢ 5.527.214.211</u>	<u>3.132.088.517</u>

A continuación, para efectos comparativos, se revelan los saldos de los activos mantenidos para la venta al 1 de enero de 2024, determinados según las modificaciones al Reglamento de Información Financiera que entraron a regir en esa fecha:

	<u>Al 31 de marzo de</u> <u>2024</u>	<u>Al 01 de enero de</u> <u>2024</u>
Bienes inmuebles	¢ 5.360.382.517	4.904.910.297
Bienes muebles	341.108.507	697.739.693
	¢ 5.701.491.024	5.602.649.990
Estimación por deterioro y por disposición legal o prudencial	<u>(174.276.813)</u>	<u>(202.420.982)</u>
Bienes realizables, netos	<u>¢ 5.527.214.211</u>	<u>5.400.229.008</u>

Al 31 de marzo de 2024 y al 31 de diciembre de 2023, el movimiento de la estimación por deterioro y por disposición legal, es como sigue:

	<u>Al 31 de marzo de</u> <u>2024</u>	<u>Al 31 de diciembre de</u> <u>2023</u>
Saldo al inicio	¢ 4.038.188.245	3.516.836.266
Incremento en la estimación regulatoria	-	5.619.229.571
Venta de bienes realizables	(3.338.306)	(4.798.731.634)
Liquidación de bienes mantenidos para venta	(24.805.863)	(299.145.958)
Reversión estimación regulatoria diciembre 2023 por cambio normativa	(3.556.310.416)	-
Reclasificación deterioro bienes fuera del alcance de NIIF 5	<u>(279.456.847)</u>	<u>-</u>
Saldo al final	<u>¢ 174.276.813</u>	<u>4.038.188.245</u>

(Continúa)

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Otros activos disponibles para la venta fuera del alcance de NIIF 5

A partir del 1 de enero de 2024, con la entrada en vigor de las modificaciones al RIF, Acuerdo CONASSIF 6-18, los saldos de activos mantenidos para la venta que se encuentran fuera del alcance de la NIIF 5 fueron reclasificados al rubro Otros activos disponibles para la venta fuera del alcance de NIIF 5.

Al 31 de marzo de 2024, los activos disponibles para la venta fuera del alcance de la NIIF 5 se detallan a continuación:

		<u>Al 31 de marzo de</u> <u>2024</u>
Bienes inmuebles	¢	1.490.739.443
Bienes muebles		<u>77.252.025</u>
	¢	1.567.991.468
Estimación por deterioro		<u>(278.333.253)</u>
Bienes realizables, netos	¢	<u><u>1.289.658.215</u></u>

A continuación, para efectos comparativos, se revelan los saldos de los activos disponibles para la venta fuera del alcance NIIF 5 al 1 de enero de 2024, determinados a partir de la aplicación de las modificaciones al RIF, Acuerdo CONASSIF 6-18, vigentes a partir de esa fecha:

	<u>Al 31 de marzo de</u> <u>2024</u>	<u>Al 01 de enero de</u> <u>2024</u>
Bienes inmuebles	¢ 1.490.739.443	1.496.234.346
Bienes muebles	<u>77.252.025</u>	<u>71.392.426</u>
	¢ 1.567.991.468	1.567.626.772
Estimación por deterioro	<u>(278.333.253)</u>	<u>(279.456.847)</u>
Bienes realizables, netos	¢ <u><u>1.289.658.215</u></u>	<u><u>1.288.169.925</u></u>

Al 31 de marzo de 2024, el movimiento de la estimación por deterioro de otros activos disponibles para la venta fuera del alcance de NIIF 5, es como sigue:

		<u>Al 31 de marzo de</u> <u>2024</u>
Saldo al inicio		-
Traslado de la estimación de deterioro de los bienes fuera del alcance de NIIF 5	¢	279.456.847
Venta de otros bienes		(426.087)
Liquidación de bienes mantenidos para venta		<u>(697.507)</u>
Saldo al final	¢	<u><u>278.333.253</u></u>

(Continúa)

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Calidad de la 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.

Al 31 de marzo de 2024 y al 31 de diciembre de 2023, el siguiente cuadro resume las calificaciones de la cartera de inversiones al valor razonable con cambios en resultados:

	<u>Al 31 de marzo de</u> <u>2024</u>	<u>Al 31 de diciembre de</u> <u>2023</u>
Gobierno de Costa Rica y Banco Central de Costa Rica		
Calificación de Riesgo: BB-	¢ 5.298.698.313	10.399.523.681
Bonos del Gobierno de Estados Unidos		
Calificación de Riesgo: AA+	2.193.574.104	2.285.382.001
	<u>¢ 7.492.272.417</u>	<u>12.684.905.682</u>

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

<u>Al 31 de marzo de 2024</u>	<u>PCE 12 meses</u>	<u>PCE vida esperada</u>	<u>Total</u>
Gobierno de Costa Rica y Banco Central de Costa Rica	¢ 652.848.187.181	-	652.848.187.181
Calificación de Riesgo: BB-			
Bonos del Gobierno de Estados Unidos	94.404.664.700	-	94.404.664.700
Calificación de Riesgo: AA+	<u>¢ 747.252.851.881</u>	<u>-</u>	<u>747.252.851.881</u>
<u>Al 31 de diciembre de 2023</u>	<u>PCE 12 meses</u>	<u>PCE vida esperada</u>	<u>Total</u>
Gobierno de Costa Rica y Banco Central de Costa Rica	¢ 674.828.918.806	-	674.828.918.806
Calificación de Riesgo: BB-			
Bonos del Gobierno de Estados Unidos	56.757.523.637	-	56.757.523.637
Calificación de Riesgo: AA+	<u>¢ 731.586.442.443</u>	<u>-</u>	<u>731.586.442.443</u>

(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 costo amortizado:

Al 31 de marzo de 2024	PCE 12 meses	PCE vida esperada	Total
Gobierno de Costa Rica y Banco Central de Costa Rica			
Calificación de Riesgo: BB-	¢ 143.039.600.000	-	143.039.600.000
Instrumentos financieros en partes relacionadas del exterior			
Calificación de Riesgo: BBB-	8.738.850.000	-	8.738.850.000
Instrumentos financieros en el sector privado no financiero del exterior			
Calificación de Riesgo: B+	2.424.848.282	-	2.424.848.282
¢	<u>154.203.298.282</u>	<u>-</u>	<u>154.203.298.282</u>
Al 31 de diciembre de 2023	PCE 12 meses	PCE vida esperada	Total
Gobierno de Costa Rica y Banco Central de Costa Rica			
Calificación de Riesgo: BB-	¢ 80.323.469.953	-	80.323.469.953
Instrumentos financieros en el sector privado no financiero del exterior			
Calificación de Riesgo: B+	2.519.254.796	-	2.519.254.796
¢	<u>82.842.724.749</u>	<u>-</u>	<u>82.842.724.749</u>

Concentración inversiones

Al 31 de marzo de 2024 y al 31 de diciembre de 2023, la concentración geográfica de las inversiones en instrumentos financieros se detalla como sigue:

	<u>Al 31 de marzo de 2024</u>	<u>Al 31 de diciembre de 2023</u>
Costa Rica	¢ 801.186.485.494	765.551.912.440
Norteamérica	96.598.238.804	59.042.905.638
Centroamérica y el Caribe	11.163.698.282	2.519.254.796
¢	<u>908.948.422.580</u>	<u>827.114.072.874</u>

(Continúa)

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Deterioro de las inversiones en instrumentos financieros

Las siguientes tablas muestran la reconciliación de los saldos al 31 de marzo de 2024 y al 31 de diciembre de 2023, del deterioro de las inversiones en instrumentos financieros.

Inversiones al valor razonable con cambios en otros resultados integrales

Al 31 de marzo de 2024	PCE 12 meses	PCE vida esperada	Total
Saldo inicial	¢ 441.725.359	-	441.725.359
Estimación -remediación	(69.728.188)	-	(69.728.188)
Estimación -originación	68.120.906	-	68.120.906
Saldo final	¢ 440.118.077	-	440.118.077

Al 31 de diciembre de 2023	PCE 12 meses	PCE vida esperada	Total
Saldo inicial	¢ 3.412.965.163	-	3.412.965.163
Estimación -remediación	(3.130.318.951)	-	(3.130.318.951)
Estimación -originación	159.079.147	-	159.079.147
Saldo final	¢ 441.725.359	-	441.725.359

Inversiones al costo amortizado

Al 31 de marzo de 2024	PCE 12 meses	PCE vida esperada	Total
Saldo inicial	¢ 26.789.061	-	26.789.061
Estimación -remediación	(1.189.882)	-	(1.189.882)
Estimación -originación	494.603	-	494.603
Diferencial cambiario	(1.005.785)	-	(1.005.785)
Saldo final	¢ 25.087.997	-	25.087.997

Al 31 de diciembre de 2023	PCE 12 meses	PCE vida esperada	Total
Saldo inicial	¢ -	-	-
Estimación -remediación	(1.418.961)	-	(1.418.961)
Estimación -originación	30.051.595	-	30.051.595
Diferencial cambiario	(1.843.573)	-	(1.843.573)
Saldo final	¢ 26.789.061	-	26.789.061

(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 31 de marzo de 2024, 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	₺ -	124.831.906.822	-	-	-	-	-	124.831.906.822
Encaje legal	-	252.286.789.260	-	-	-	4.455.097.180	-	256.741.886.440
Inversiones	-	1.103.035.069	140.501.446.311	1.889.922.547	2.413.110.858	59.099.554.414	249.546.389.397	454.553.458.596
Cartera de créditos	6.031.151.417	67.634.658.931	74.683.077.167	63.962.313.832	187.935.623.685	335.486.970.979	732.607.462.961	1.468.341.258.972
	<u>6.031.151.417</u>	<u>445.856.390.082</u>	<u>215.184.523.478</u>	<u>65.852.236.379</u>	<u>190.348.734.543</u>	<u>399.041.622.573</u>	<u>982.153.852.358</u>	<u>2.304.468.510.830</u>
Pasivos								
Obligaciones con el público	-	1.261.134.537.549	67.450.316.507	42.864.608.586	120.979.346.362	169.750.854.274	372.912.665.170	2.035.092.328.448
Obligaciones con el BCCR MN y ME	-	-	-	-	-	64.919.000.000	-	64.919.000.000
Obligaciones con entidades financieras	-	382.963.997	127.072.663	148.536.781	451.320.355	928.902.314	19.554.298.563	21.593.094.673
Cargos por pagar	-	17.419.857.711	-	-	-	-	-	17.419.857.711
	-	<u>1.278.937.359.257</u>	<u>67.577.389.170</u>	<u>43.013.145.367</u>	<u>121.430.666.717</u>	<u>235.598.756.588</u>	<u>392.466.963.733</u>	<u>2.139.024.280.832</u>
Brecha de activos y pasivos	₺ <u>6.031.151.417</u>	<u>(833.080.969.175)</u>	<u>147.607.134.308</u>	<u>22.839.091.012</u>	<u>68.918.067.826</u>	<u>163.442.865.985</u>	<u>589.686.888.625</u>	<u>165.444.229.998</u>
<u>Moneda extranjera</u>								
Activos								
Disponibilidades	₺ -	235.051.503.940	-	-	-	-	49.150.286	235.100.654.226
Encaje legal	-	333.315.176.641	4.030.344	2.297.666	4.826.034	-	-	333.326.330.685
Inversiones	-	295.221.635	20.445.303.260	18.653.831.856	25.405.363.196	20.643.681.094	381.069.499.166	466.512.900.207
Cartera de créditos	25.785.303.006	27.926.950.045	95.359.605.751	94.742.690.586	200.809.955.502	212.021.837.789	1.481.226.770.681	2.137.873.113.360
	<u>25.785.303.006</u>	<u>596.588.852.261</u>	<u>115.808.939.355</u>	<u>113.398.820.108</u>	<u>226.220.144.732</u>	<u>232.665.518.883</u>	<u>1.862.345.420.133</u>	<u>3.172.812.998.478</u>
Pasivos								
Obligaciones con el público	-	1.484.551.924.727	133.282.263.209	75.983.121.081	159.595.467.337	250.875.264.569	280.829.032.375	2.385.117.073.298
Obligaciones con entidades financieras	-	11.808.972.678	5.467.714.348	4.198.281.290	8.423.678.526	50.946.943.853	136.899.028.229	217.744.618.925
Cargos por pagar	-	14.854.005.647	-	-	-	-	-	14.854.005.647
	-	<u>1.511.214.903.052</u>	<u>138.749.977.557</u>	<u>80.181.402.371</u>	<u>168.019.145.863</u>	<u>301.822.208.422</u>	<u>417.728.060.604</u>	<u>2.617.715.697.870</u>
Brecha de activos y pasivos	₺ <u>25.785.303.006</u>	<u>(914.626.050.791)</u>	<u>(22.941.038.202)</u>	<u>33.217.417.737</u>	<u>58.200.998.869</u>	<u>(69.156.689.539)</u>	<u>1.444.617.359.529</u>	<u>555.097.300.608</u>
Total brecha consolidada	₺ <u>31.816.454.423</u>	<u>(1.747.707.019.967)</u>	<u>124.666.096.107</u>	<u>56.056.508.749</u>	<u>127.119.066.695</u>	<u>94.286.176.446</u>	<u>2.034.304.248.153</u>	<u>720.541.530.606</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 31 de marzo de 2024	Saldo	1-30	31-60	61-90	91-180	181-365	Más de 365
Obligaciones con el público	¢ 4.419.609.761.159	2.745.086.821.689	200.732.579.716	118.847.729.667	280.574.813.699	420.626.118.843	653.741.697.545
Obligaciones con entidades financieras	304.256.713.598	12.191.936.676	5.594.787.010	4.346.818.071	8.874.998.881	116.794.846.167	156.453.326.793
Intereses - certificados de depósito	55.555.712.099	1.188.994.913	600.993.119	876.477.705	2.922.203.784	2.266.544.337	47.700.498.242
Intereses - préstamos por pagar	41.624.056.738	379.792.124	3.425.223.122	508.581.761	1.473.449.759	8.544.181.974	27.292.827.997
	¢ <u>4.821.046.243.594</u>	<u>2.758.847.545.402</u>	<u>210.353.582.967</u>	<u>124.579.607.205</u>	<u>293.845.466.122</u>	<u>548.231.691.322</u>	<u>885.188.350.577</u>
Al 31 de diciembre de 2023	Saldo	1-30	31-60	61-90	91-180	181-365	Más de 365
Obligaciones con el público	¢ 4.401.853.818.201	2.977.076.636.101	119.771.752.026	92.844.846.225	247.041.087.814	364.254.517.962	600.864.978.073
Obligaciones con entidades financieras	348.807.631.023	14.387.601.666	4.504.150.671	25.475.743.162	14.451.482.471	52.973.010.499	237.015.642.553
Intereses - certificados de depósito	57.592.236.181	2.150.056.829	1.010.103.882	712.827.605	2.101.126.077	3.344.543.559	48.273.578.229
Intereses - préstamos por pagar	45.261.013.556	178.776.608	888.623.699	1.223.333.989	4.427.935.495	7.505.282.625	31.037.061.140
	¢ <u>4.853.514.698.961</u>	<u>2.993.793.071.204</u>	<u>126.174.630.278</u>	<u>120.256.750.981</u>	<u>268.021.631.857</u>	<u>428.077.354.646</u>	<u>917.191.259.996</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 consolidado y para las carteras de inversiones en instrumentos financieros. Para el caso del estado de situación financiera consolidado 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 31 de marzo de 2024 y al 31 de diciembre de 2023, la sensibilidad de la cartera de inversiones en instrumentos financieros se detalla a continuación:

	Al 31 de marzo de 2024		
	Promedio	Máximo	Mínimo
Cartera total (en miles)	731.192.621	738.347.888	722.506.128
Exposición de sensibilidad	17.828.809	19.037.001	17.153.685
Exposición % de cartera	2,44%	2,63%	2,34%
	Al 31 de diciembre de 2023		
	Promedio	Máximo	Mínimo
Cartera total (en miles)	752.827.076	807.667.101	635.603.388
Exposición de sensibilidad	22.136.259	24.108.167	19.595.609
Exposición % de cartera	2,94%	3,19%	2,69%

(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 marzo de 2024, 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	¢	513.199.634.218	140.996.566.854	2.337.380.595	2.374.697.158	99.204.995.037	86.551.229.844	181.734.764.730
Cartera de crédito		1.514.231.693.548	1.049.959.448.686	283.787.052.592	46.137.180.935	26.917.686.754	43.030.943.395	64.399.381.186
		<u>2.027.431.327.766</u>	<u>1.190.956.015.540</u>	<u>286.124.433.187</u>	<u>48.511.878.093</u>	<u>126.122.681.791</u>	<u>129.582.173.239</u>	<u>246.134.145.916</u>
<u>Pasivos</u>								
Obligaciones público		859.415.635.417	74.373.413.578	82.667.703.275	159.048.594.369	165.056.347.957	40.919.584.656	337.349.991.582
Obligaciones con entidades financieras		94.616.914.995	13.527.080.523	169.456.336	254.184.503	67.078.056.607	1.016.738.013	12.571.399.013
		<u>954.032.550.412</u>	<u>87.900.494.101</u>	<u>82.837.159.611</u>	<u>159.302.778.872</u>	<u>232.134.404.564</u>	<u>41.936.322.669</u>	<u>349.921.390.595</u>
Brecha de activos y pasivos	¢	<u>1.073.398.777.354</u>	<u>1.103.055.521.439</u>	<u>203.287.273.576</u>	<u>(110.790.900.779)</u>	<u>(106.011.722.773)</u>	<u>87.645.850.570</u>	<u>(103.787.244.679)</u>
<u>Moneda extranjera</u>								
<u>Moneda extranjera</u>		Días						
		Total	0-30	31-90	91-180	181-360	361-720	Más de 720
<u>Activos</u>								
Inversiones	¢	573.508.918.621	23.040.212.365	50.555.335.187	22.799.662.773	32.658.542.264	62.383.895.338	382.071.270.694
Cartera de crédito		2.231.949.368.477	802.379.633.111	565.537.800.446	128.496.878.329	198.799.282.955	362.470.491.590	174.265.282.046
		<u>2.805.458.287.098</u>	<u>825.419.845.476</u>	<u>616.093.135.633</u>	<u>151.296.541.102</u>	<u>231.457.825.219</u>	<u>424.854.386.928</u>	<u>556.336.552.740</u>
<u>Pasivos</u>								
Obligaciones público		962.839.834.210	144.085.840.002	134.645.078.047	159.836.001.458	252.876.607.317	87.090.601.829	184.305.705.557
Obligaciones con entidades financieras		209.874.552.780	8.369.454.074	51.604.201.328	4.432.116.750	47.993.623.152	24.782.490.226	72.692.667.250
		<u>1.172.714.386.990</u>	<u>152.455.294.076</u>	<u>186.249.279.375</u>	<u>164.268.118.208</u>	<u>300.870.230.469</u>	<u>111.873.092.055</u>	<u>256.998.372.807</u>
Brecha de activos y pasivos	¢	<u>1.632.743.900.108</u>	<u>672.964.551.400</u>	<u>429.843.856.258</u>	<u>(12.971.577.106)</u>	<u>(69.412.405.250)</u>	<u>312.981.294.873</u>	<u>299.338.179.933</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 2023, 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	€	489.948.597.272	81.889.495.362	19.010.169.452	3.526.305.093	15.413.933.870	124.763.106.664	245.345.586.832
Cartera de crédito		1.533.278.672.124	1.058.496.712.702	282.173.935.954	33.348.758.992	50.593.848.621	44.461.386.275	64.204.029.581
		<u>2.023.227.269.397</u>	<u>1.140.386.208.063</u>	<u>301.184.105.406</u>	<u>36.875.064.085</u>	<u>66.007.782.491</u>	<u>169.224.492.939</u>	<u>309.549.616.412</u>
<u>Pasivos</u>								
Obligaciones público		823.395.371.915	70.234.999.123	68.304.772.184	102.944.016.834	180.449.712.584	86.514.412.340	314.947.458.850
Obligaciones con entidades financieras		100.332.337.394	13.898.640.287	169.456.336	254.184.503	508.369.007	72.631.536.725	12.870.150.536
		<u>923.727.709.309</u>	<u>84.133.639.410</u>	<u>68.474.228.520</u>	<u>103.198.201.337</u>	<u>180.958.081.591</u>	<u>159.145.949.065</u>	<u>327.817.609.386</u>
Brecha de activos y pasivos	€	<u>1.099.499.560.088</u>	<u>1.056.252.568.653</u>	<u>232.709.876.886</u>	<u>(66.323.137.252)</u>	<u>(114.950.299.100)</u>	<u>10.078.543.874</u>	<u>(18.267.992.974)</u>
<u>Moneda extranjera</u>								
		Total	0-30	31-90	91-180	181-360	361-720	Más de 720
<u>Activos</u>								
Inversiones	€	538.308.041.480	15.684.061.452	24.060.893.794	61.270.614.573	2.284.884.738	69.177.058.391	365.830.528.531
Cartera de crédito		2.248.810.569.732	795.333.007.493	538.454.756.684	153.381.934.778	197.932.789.141	402.165.054.710	161.543.026.927
		<u>2.787.118.611.212</u>	<u>811.017.068.945</u>	<u>562.515.650.478</u>	<u>214.652.549.351</u>	<u>200.217.673.879</u>	<u>471.342.113.101</u>	<u>527.373.555.458</u>
<u>Pasivos</u>								
Obligaciones público		943.681.051.107	143.526.866.107	156.409.846.346	188.791.620.035	201.200.316.107	86.397.814.945	167.354.587.567
Obligaciones con entidades financieras		248.423.904.752	4.348.514.889	41.013.551.419	48.082.124.821	49.064.587.746	25.922.228.477	79.992.897.400
		<u>1.192.104.955.859</u>	<u>147.875.380.996</u>	<u>197.423.397.765</u>	<u>236.873.744.856</u>	<u>250.264.903.853</u>	<u>112.320.043.422</u>	<u>247.347.484.967</u>
Brecha de activos y pasivos	€	<u>1.595.013.655.353</u>	<u>663.141.687.949</u>	<u>365.092.252.713</u>	<u>(22.221.195.505)</u>	<u>(50.047.229.974)</u>	<u>359.022.069.679</u>	<u>280.026.070.491</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 31 de marzo de 2024		
	Promedio	Máximo	Mínimo
Posición neta en miles US\$	947.743	976.850	912.465
Patrimonio en miles US\$	1.361.690	1.390.534	1.335.834
Posición como % del patrimonio	70%	70%	68%
Impacto de sensibilidad			
Factor de sensibilidad: apreciación de 5%	(47.374)	(45.623)	(48.843)
Factor de sensibilidad: apreciación de 10%	(94.748)	(91.247)	(97.685)

	Al 31 de diciembre de 2023		
	Promedio	Máximo	Mínimo
Posición neta en miles US\$	1.007.933	1.065.304	976.449
Patrimonio en miles US\$	1.203.648	1.301.256	1.108.602
Posición como % del patrimonio	84%	92%	81%
Impacto de sensibilidad			
Factor de sensibilidad: apreciación de 5%	(50.380)	(47.302)	(53.769)
Factor de sensibilidad: apreciación de 10%	(100.759)	(94.605)	(107.538)

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 consolidado.

(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 31 de marzo de 2024 y al 31 de diciembre de 2023, los activos y pasivos denominados en US dólares se detallan como sigue:

		<u>Al 31 de marzo de</u> 2024	<u>Al 31 de diciembre de</u> 2023
Total activos	US\$	6.203.504.772	5.969.428.810
Total pasivos		<u>5.253.891.453</u>	<u>5.106.886.616</u>
Posición neta	US\$	<u>949.613.319</u>	<u>862.542.194</u>

Al 31 de marzo de 2024 y al 31 de diciembre de 2023, los activos y pasivos denominados en Euros se detallan como sigue:

		<u>Al 31 de marzo de</u> 2024	<u>Al 31 de diciembre de</u> 2023
Total activos	€	10.933.922	6.428.175
Total pasivos		<u>5.048.373</u>	<u>4.948.245</u>
Posición neta	€	<u>5.885.549</u>	<u>1.479.930</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 la Corporación.

La Corporación 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 se 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 la Corporación 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 de la Corporación (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.
- 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.

(Continúa)

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

- 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 la Corporación, 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 de la Corporación 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 de la Corporación es conservar una base de capital sólida para mantener así la confianza de los accionistas y para continuar con el desarrollo futuro del negocio.

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 marzo de 2024:

SUFICIENCIA PATRIMONIAL PARA GRUPOS FINANCIEROS O CONGLOMERADOS

(en miles de colones)

	A	B	C	D	E
Empresas del grupo financiero o conglomerado financiero	Capital Base	Requerimiento individual mínimo de capital	Superávit o déficit individual (A - B)	Rubros no transferibles	Superávit transferible y déficit individual (C - D)
I. Sociedad Controladora	<u>299.707</u>	<u>22.478</u>	<u>277.229</u>	<u>-</u>	<u>277.229</u>
II. Entidades Reguladas	<u>643.788.677</u>	<u>460.186.301</u>	<u>183.602.377</u>	<u>13.225.787</u>	<u>170.376.590</u>
Banco BAC San José, S.A.	<u>623.351.113</u>	<u>451.180.062</u>	<u>172.171.051</u>	<u>13.225.787</u>	<u>158.945.264</u>
BAC San José Puesto de Bolsa, S.A.	<u>13.265.834</u>	<u>3.346.812</u>	<u>9.919.022</u>	<u>-</u>	<u>9.919.022</u>
BAC San José Sociedad de Fondos de Inversión, S.A.	<u>2.021.081</u>	<u>1.201.076</u>	<u>820.004</u>	<u>-</u>	<u>820.004</u>
BAC San José Pensiones Operadora de Planes de Pensiones Complementarias, S.A.	<u>5.150.650</u>	<u>4.458.350</u>	<u>692.300</u>	<u>-</u>	<u>692.300</u>
III. Entidades no Reguladas	<u>26.015.216</u>	<u>7.573.977</u>	<u>18.441.239</u>	<u>-</u>	<u>18.441.239</u>
BAC San José Leasing, S.A.	<u>24.242.149</u>	<u>6.209.585</u>	<u>18.032.565</u>	<u>-</u>	<u>18.032.565</u>
BAC Credomatic Corredora de Seguros, S.A.	<u>1.773.066</u>	<u>1.364.392</u>	<u>408.674</u>	<u>-</u>	<u>408.674</u>
SUPERAVIT O DÉFICIT GLOBAL DEL GRUPO FINANCIERO (I+II+III)					<u>189.095.058</u>

(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 2023:

SUFICIENCIA PATRIMONIAL PARA GRUPOS FINANCIEROS O CONGLOMERADOS

(en miles de colones)

Empresas del grupo financiero o conglomerado financiero	A Capital Base	B Requerimiento individual mínimo de capital	C Superávit o déficit individual (A - B)	D Rubros no transferibles	E Superávit transferible y déficit individual (C - D)
I. Sociedad Controladora	323.731	24.280	299.451	-	299.451
II. Entidades Reguladas	602.989.594	456.507.854	146.481.740	13.225.787	133.255.953
Banco BAC San José, S.A.	583.253.774	448.093.292	135.160.482	13.225.787	121.934.695
BAC San José Puesto de Bolsa, S.A.	13.232.973	3.010.455	10.222.518	-	10.222.518
BAC San José Sociedad de Fondos de Inversión, S.A.	2.022.197	1.110.810	911.387	-	911.387
BAC San José Pensiones Operadora de Planes de Pensiones Complementarias, S.A.	4.480.650	4.293.298	187.352	-	187.352
III. Entidades no Reguladas	25.911.828	7.449.962	18.461.866	-	18.461.866
BAC San José Leasing, S.A.	24.032.241	6.151.526	17.880.715	-	17.880.715
BAC Credomatic Corredora de Seguros, S.A.	1.879.587	1.298.436	581.151	-	581.151
SUPERAVIT O DÉFICIT GLOBAL DEL GRUPO FINANCIERO (I+II+III)					152.017.270

(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 31 de marzo de 2024 y al 31 de diciembre de 2023, los activos cedidos en garantía o sujetos a restricciones se detallan como sigue:

Activo	Causa de restricción		Al 31 de marzo de 2024	Al 31 de diciembre de 2023
Disponibilidades	Requerimiento de Encaje Legal en el Banco Central de Costa Rica (a)	¢	671.217.629.396	661.079.111.832
Disponibilidades	Disponibilidades restringidas en el Banco Central de Costa Rica por aplicar a clientes	¢	351.563.819	76.284.168
Disponibilidades (véase nota 5 y 27 a)	Aporte al Fondo de Garantía de la Bolsa Nacional de Valores	¢	278.842.057	396.471.246
Disponibilidades (véase nota 12a)	Pago Trimestral obligaciones generadas por la titularización	¢	4.470.571.424	4.685.616.181
Inversiones (véase nota 6.b)	Instrumentos financieros restringidos por operaciones diferidas de liquidez y a plazo (b)	¢	68.203.396.505	86.851.068.771
Inversiones (véase nota 6.b)	Garantía otorgadas por participación en el servicio de transferencia entre operadoras	¢	675.553.833	673.441.759
Cartera de créditos	Cumplimiento Artículo 59 Ley Orgánica Sistema Bancario Nacional (c)	¢	3.573.297	117.802.495
Cartera de créditos	Garantía líneas de crédito con entidades financieras del exterior (d)	¢	26.779.078.230	26.196.772.228
Otros activos (véase nota 9)	Fideicomiso de Garantía de depósitos Bancos Privados	¢	53.666.671	55.276.035
Otros activos (véase nota 9)	Depósitos en garantía	¢	454.656.240	464.306.143

- (a) Al 31 de marzo de 2024 incluye ¢88.365.015.263 correspondiente a la garantía contingente para financiar el Fondo de Garantía de Depósitos según lo dispuesto por Ley 9816 (¢84.713.392.174 al 31 de diciembre de 2023).
- (b) Al 31 de marzo de 2024, la Compañía mantiene instrumentos financieros restringidos por operaciones diferidas de liquidez por la suma de ¢68.203.396.505, otorgados en garantía por obligaciones por operaciones diferidas de liquidez (¢86.851.068.771 al 31 de diciembre de 2023).
- (c) Al 31 de marzo de 2024, la Compañía mantiene dentro de su cartera de créditos ¢3.573.297 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 (¢117.802.495 al 31 de diciembre de 2023).
- (d) Al 31 de marzo de 2024, la Compañía mantiene operaciones de crédito por la suma de ¢26.779.078.230, otorgados en garantía por líneas de crédito recibidas con entidades financieras del exterior (¢26.196.772.228 al 31 de diciembre de 2023).

(Continúa)

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

(4) Saldos y transacciones con partes relacionadas

Al 31 de marzo de 2024 y al 31 de diciembre de 2023, los estados financieros consolidados incluyen saldos y transacciones con partes relacionadas, los cuales se resumen así:

	Al 31 de marzo de		Al 31 de diciembre de	
	2024	2024	2023	2023
	Compañías relacionadas	Personal clave	Compañías relacionadas	Personal clave
Activos:				
Disponibilidades	€ 7.550.029.962	-	11.319.403.749	-
Inversiones en instrumentos financieros	8.738.850.000	-	-	-
Cartera de Crédito	-	39.667.147.082	4.215.040.000	42.449.167.486
Cuentas por cobrar	2.171.359	23.765.662	31.391.676	40.216.373
Productos por cobrar	18.742.402	182.065.420	24.499.920	189.043.485
Total activos	€ 16.309.793.723	39.872.978.164	15.590.335.345	42.678.427.344
Pasivos:				
Captaciones a la vista y a plazo	€ 172.800.646.986	21.993.343.411	182.772.616.223	17.530.774.897
Otras obligaciones con el público	-	1.978	-	2.062
Cargos por pagar por obligaciones con el público	1.639.641.798	-	1.786.930.796	91.759.912
Cuentas por pagar	69.585.578	-	1.848.263.891	-
Total pasivos	€ 1.709.227.376	1.978	3.635.194.687	91.761.974
Ingresos:				
Por intereses	€ 113.927.158	757.754.105	-	1.039.747.589
Por comisiones afiliados	-	1.389.224.966	-	-
Otros Ingresos Operativos	328.008.730	-	403.590.616	-
Comisiones por servicios	282.845.826	48.195	197.162.973	1.257.225.472
Total ingresos	€ 724.781.714	2.147.027.266	600.753.589	2.296.973.061
Gastos:				
Por intereses	€ 1.920.891.188	157.353.898	2.310.530.139	118.892.522
Gastos operativos	11.780.672.138	-	9.413.001.369	-
Comisiones por servicios	310.692	-	406.512	-
Otros gastos	-	274.144.812	-	202.410.788
Total gastos	€ 13.701.874.018	431.498.710	11.723.938.020	321.303.310

Al 31 de marzo de 2024 y al 31 de diciembre del 2023, las disponibilidades con compañías relacionadas generan intereses en dólares que oscilan entre 0,00% y 4,95%.

Al 31 de marzo de 2024, la cartera de crédito con partes relacionadas incluye préstamos otorgados a personas físicas y jurídicas vinculadas a la Compañía que devengan intereses en colones a tasas que oscilan entre 4,99% y 21,00% y en dólares a tasas que oscilan entre 5,65% y 12,50% (en colones entre 5,35% y 21,00% y en dólares entre 5,48% y 12,57% al 31 de diciembre de 2023).

Al 31 de marzo de 2024, las inversiones en instrumentos financieros con partes relacionadas devengan interés en dólares del 5,52% anual con vencimiento el 17 de abril del 2024, (al 31 de diciembre de 2023 la Compañía no mantenía inversiones con partes relacionadas).

(Continúa)

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Las captaciones a la vista y a plazo con partes relacionadas incluyen cuentas corrientes, cuentas de ahorro y certificados a plazo emitidos a favor de personas físicas y jurídicas vinculadas al Banco. Al 31 de marzo de 2024, los certificados a plazo con partes relacionadas generan tasas de interés en colones que oscilan entre 4,12% y 10,82% y en dólares entre 2,94% y 7,05% (en colones entre 4,41% y 10,82% y en dólares entre 3,24% y 7,05% al 31 de diciembre de 2023). Con respecto a las cuentas corrientes y de ahorro, los intereses que generan estas cuentas dependen del monto ahorrado y del tipo de cuenta.

Al 31 de marzo de 2024 y al 31 de diciembre de 2023, las cuentas por pagar con partes relacionadas por ₡69.585.578 y ₡1.848.263.891 respectivamente, corresponden a cuentas por pagar generadas por el cobro de servicios administrativos y operativos que compañías relacionadas le prestan al Banco, los cuales se encuentran documentados con contratos firmados entre las partes, sujetos a la legislación de precios de transferencia. Estas cuentas por pagar no generan tasas de intereses y fueron canceladas en el mes siguiente de su registro.

El ingreso por comisiones de afiliados con partes relacionadas devengó una comisión de aquerencia promedio en el mes de marzo de 2024 del 1,79% (del 1,82% en el mes de marzo 2023).

Al 31 de marzo de 2024 y al 31 de marzo de 2023, la Compañía mantiene otros ingresos operativos con partes relacionadas por la suma ₡328.008.730 y ₡403.590.616 respectivamente, correspondientes a ingresos obtenidos por la prestación de servicios administrativos a partes relacionadas que se encuentran documentados con contratos firmados entre las partes y sujetos a la legislación de precios de transferencia.

Al 31 de marzo de 2024 y al 31 de marzo de 2023, la Compañía mantiene gastos operativos con partes relacionadas por la suma de ₡11.780.672.138 y ₡9.413.001.369 respectivamente, incluyen servicios operativos y administrativos que otras subsidiarias de la Corporación le brindan al Banco que se encuentran documentados con contratos firmados entre las partes y sujetos a la legislación de precios de transferencia.

Al 31 de marzo de 2024, el total de beneficios pagados a la gerencia, directores y principales ejecutivos es de ₡1.126.963.284 (₡1.226.388.546 al 31 de marzo de 2023).

Al 31 de marzo de 2024, el total de aportes a las operadoras de pensiones de los empleados fue de ₡814.483.121 (₡784.043.375 al 31 de marzo de 2023).

(Continúa)

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

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.

(5) Disponibilidades

Al 31 de marzo de 2024 y al 31 de diciembre de 2023, las disponibilidades se detallan como sigue:

	Al 31 de marzo de	Al 31 de diciembre de
	2024	2023
<u>Efectivo</u>		
Efectivo en caja y bóveda	¢ 99.627.258.690	119.415.218.010
Banco Central de Costa Rica	590.426.094.573	577.491.595.009
Entidades financieras locales	15.945.215	37.777.189
Entidades financieras del estado	1.094.721.267	668.200.779
Entidades financieras del exterior	164.312.152.087	202.673.891.119
Documentos de cobro inmediato	1.410.177.597	1.898.800.095
Fondo de garantía Bolsa Nacional de Valores (véase nota 3)	278.842.057	396.471.246
Garantía contingente al Fondo de Garantía de Depósitos	88.365.015.263	84.713.392.174
Pago trimestral obligaciones generadas por titularización (véase nota 3)	4.470.571.424	4.685.616.181
	¢ <u>950.000.778.173</u>	<u>991.980.961.802</u>
<u>Equivalentes de Efectivo</u>		
Operaciones de recompra	-	323.469.953
Mercado Integrado de liquidez	143.039.600.000	80.000.000.000
	¢ <u>143.039.600.000</u>	<u>80.323.469.953</u>
Efectivo y equivalentes de efectivo en el estado de flujo de efectivo	¢ <u>1.093.040.378.173</u>	<u>1.072.304.431.755</u>

Al 31 de marzo de 2024, existe un pasivo por obligaciones con entidades denominado cheques al cobro por un monto de ¢428.796.554 (¢332.293.164 al 31 de diciembre 2023), los cuales se compensan con la cuenta de documentos de cobro inmediato en la cámara de compensación del día siguiente (véase nota 12).

Al 31 de marzo de 2024 y 31 de diciembre de 2023, las disponibilidades que mantiene la Compañía en cuentas corrientes en dólares reportan tasas que oscilan entre 0,00% y 5,02%. Las cuentas corrientes en colones reportan tasas de interés que oscilan entre 0,00% y 1,90% (entre 0,00% y 2,68% al 31 de diciembre de 2023).

(Continúa)

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

(6) Inversiones en instrumentos financieros

Al 31 de marzo de 2024 y al 31 de diciembre de 2023, las inversiones en instrumentos financieros se detallan como sigue:

	<u>Al 31 de marzo de</u> <u>2024</u>	<u>Al 31 de diciembre de</u> <u>2023</u>
Inversiones al valor razonable con cambios en resultados	¢ 7.492.272.417	12.684.905.682
Inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral	747.252.851.881	731.586.442.443
Inversiones al costo amortizado	154.203.298.282	82.842.724.749
Instrumentos financieros derivados	18.838.511	18.956.687
Productos por cobrar	12.099.097.712	10.521.837.099
(Estimación por deterioro)	<u>(25.087.997)</u>	<u>(26.789.061)</u>
	<u>¢ 921.041.270.806</u>	<u>837.628.077.599</u>

Al 31 de marzo de 2024 y al 31 de diciembre de 2023, las tasas de interés que devengan las inversiones en instrumentos en colones costarricenses oscilan entre 3,23% y 10,95% anual, mientras que los títulos mantenidos en dólares estadounidenses oscilan entre 0,25% y 10,88% anual (entre 0,13% y 10,88% al 31 de diciembre de 2023).

(a) Inversiones al valor razonable con cambios en resultados

Al 31 de marzo de 2024 y al 31 de diciembre de 2023, las inversiones al valor razonable con cambios en resultados se componen de la siguiente manera:

	<u>Al 31 de marzo de</u> <u>2024</u>	<u>Al 31 de diciembre de</u> <u>2023</u>
Bonos de Gobierno Central de Costa Rica	¢ 5.135.498.225	10.234.748.110
Bonos del Banco Central de Costa Rica	163.200.088	164.775.571
Bonos de Gobierno Central de Estados Unidos	2.193.574.104	2.285.382.001
	<u>¢ 7.492.272.417</u>	<u>12.684.905.682</u>

Al 31 de marzo de 2024 y al 31 de marzo de 2023 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 Corporación.

Al 31 de marzo de 2024, de las ganancias en instrumentos financieros al valor razonable con cambios en resultados que se presentan en el estado de resultados integral consolidado, el monto de ¢159.095.065 corresponden a ganancias no realizadas (¢253.006.594 al 31 de marzo de 2023). Así mismo, del total de pérdidas de instrumentos financieros al valor razonable con cambios en resultados, el monto de ¢132.377.231 corresponden a pérdidas no realizadas (¢78.057.808 al 31 de marzo de 2023).

(Continúa)

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

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

Al 31 de marzo de 2024 y al 31 de diciembre de 2023, las inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral, se componen de la siguiente manera:

	<u>Al 31 de marzo de</u> <u>2024</u>	<u>Al 31 de diciembre de</u> <u>2023</u>
Bonos del Banco Central de Costa Rica	¢ 107.025.449.362	58.587.136.448
Bonos del Gobierno Central de Costa Rica	545.822.737.819	616.241.782.358
Bonos del Gobierno Central de Estados Unidos	94.404.664.700	56.757.523.637
	<u>¢ 747.252.851.881</u>	<u>731.586.442.443</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 año terminado al 31 de marzo de 2024, 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 ¢4.525.232.063 (al 31 de diciembre de 2023, el portafolio reportó ganancia no realizadas netas de impuesto sobre la renta diferido y de deterioro de crédito por la suma de ¢9.483.499.387).

Inversiones en instrumentos financieros clasificados al valor razonable con cambio en otros resultados integrales se encuentran en garantía según se detalla a continuación:

- 1) Inversiones restringidas con el Banco Central de Costa Rica por ¢68.203.396.505 para garantizar operaciones a plazo por la suma de ¢64.919.000.000 al 31 de marzo de 2024 (¢86.851.068.771 que garantizan operaciones diferidas y operaciones a plazo por la suma de ¢72.209.347.360 al 31 de diciembre de 2023).
- 2) Inversiones restringidas con el Banco Central de Costa Rica para garantizar la participación en el servicio de transferencia entre operadoras de pensiones por la suma de ¢675.553.833 al 31 de marzo de 2024 (¢673.441.759 al 31 de diciembre de 2023).

(Continúa)

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

(c) Inversiones a costo amortizado

Al 31 de marzo de 2024 y al 31 de diciembre de 2023, las inversiones al costo amortizado se componen de la siguiente manera:

	<u>Al 31 de marzo de</u> 2024	<u>Al 31 de diciembre de</u> 2023
Inversiones en el Banco Central de Costa Rica	¢ 143.039.600.000	80.000.000.000
Inversiones en el Gobierno Central de Costa Rica	-	323.469.953
Bonos en entidades financieras relacionadas del exterior	8.738.850.000	-
Bonos en entidades no financieras del exterior	2.424.848.282	2.519.254.796
	<u>¢ 154.203.298.282</u>	<u>82.842.724.749</u>

Las inversiones en el Banco Central de Costa Rica corresponden a inversiones en el Mercado Integrado de Liquidez del Banco Central de Costa Rica por un monto de ¢143.039.600.000 al 31 de marzo de 2024 (¢80.000.000.000 al 31 de diciembre de 2023).

Las inversiones en el Gobierno Central de Costa Rica al 31 de diciembre de 2023 corresponden a inversiones en operaciones de reporto tripartito con pacto de reventa por un monto de ¢323.469.953 (al 31 de marzo de 2024 la Compañía no mantenía este tipo de inversiones). Véase nota 11 (a).

(d) Inversiones en instrumentos financieros derivados

A partir del 19 de junio de 2020, la Corporación 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 31 de marzo de 2024, el monto total de nocionales asciende a US\$22.869.715 equivalentes a ¢11.585.797.487 (US\$24.082.092 equivalentes a ¢12.688.372.633 al 31 de diciembre de 2023) al tipo de cambio de referencia de cada periodo, según se muestra a continuación:

	<u>Al 31 de marzo de</u> 2024	<u>Al 31 de diciembre de</u> 2023
Valor nocional contratos de compra, dólares estadounidenses	US\$ 21.869.715	19.082.092
Valor nocional contratos de venta, dólares estadounidenses	1.000.000	5.000.000
	<u>US\$ 22.869.715</u>	<u>24.082.092</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 negativa al 31 de marzo de 2024 y al 31 de diciembre de 2023, según se muestra a continuación:

	<u>Al 31 de marzo de</u> 2024	<u>Al 31 de diciembre de</u> 2023
<u>Activo:</u>		
Compras a futuro de divisas, dólares estadounidenses	¢ 5.626	-
Ventas a futuro de divisas, dólares estadounidenses	18.832.885	18.956.687
Total activo	<u>18.838.511</u>	<u>18.956.687</u>
<u>Pasivo:</u>		
Compras a futuro de divisas, dólares estadounidenses	<u>599.640.587</u>	<u>215.630.309</u>
Total pasivo	<u>599.640.587</u>	<u>215.630.309</u>
Valoración neta	¢ <u>(580.802.076)</u>	<u>(196.673.622)</u>

Al 31 de marzo de 2024 y al 31 de marzo de 2023, el efecto de la valoración de los instrumentos financieros derivados en los resultados se muestra a continuación:

	<u>Al 31 de marzo de</u> 2024	<u>Al 31 de marzo de</u> 2023
Ganancia por posición en instrumentos financieros derivados	¢ 525.808.050	748.239.103
Pérdida por posición en instrumentos financieros derivados	<u>1.161.547.162</u>	<u>266.218.828</u>
Pérdida (ganancia) neta por posición en instrumentos financieros derivados	¢ <u>(635.739.112)</u>	<u>482.020.275</u>

(Continúa)

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

(7) Propiedad, mobiliario y equipo (neto)

Al 31 de marzo de 2024 y al 31 de diciembre de 2023, la Propiedad, mobiliario y equipo en uso se detallan como sigue:

		Al 31 de marzo de 2024							
		Terrenos	Terrenos revaluados	Edificios	Edificios revaluados	Mobiliario y equipo	Vehículos	Derecho de uso	Total
<u>Costo:</u>									
Saldo al 31 de diciembre de 2023	¢	7.048.868.925	17.732.842.069	17.056.063.560	9.629.388.529	102.090.484.351	1.576.112.506	48.702.465.917	203.836.225.857
Incremento por variación de cuota		-	-	-	-	-	-	224.793.020	224.793.020
Adiciones		-	-	39.669.810	-	607.407.037	80.593.590	249.676.936	977.347.373
Retiros		-	-	-	-	(728.820.853)	(153.434.837)	(4.003.219)	(886.258.909)
Saldos al 31 de marzo de 2024		<u>7.048.868.925</u>	<u>17.732.842.069</u>	<u>17.095.733.370</u>	<u>9.629.388.529</u>	<u>101.969.070.535</u>	<u>1.503.271.259</u>	<u>49.172.932.654</u>	<u>204.152.107.341</u>
<u>Depreciación acumulada y deterioro:</u>									
Saldo al 31 de diciembre de 2023		-	-	8.795.783.692	1.659.887.187	69.901.335.022	712.630.923	25.776.221.256	106.845.858.080
Gasto por depreciación		-	-	172.592.843	77.671.809	2.564.983.478	47.801.663	1.497.086.920	4.360.136.713
Retiros		-	-	-	-	(719.753.987)	(123.866.364)	(4.003.219)	(847.623.570)
Saldos al 31 de marzo de 2024		-	-	<u>8.968.376.535</u>	<u>1.737.558.996</u>	<u>71.746.564.513</u>	<u>636.566.222</u>	<u>27.269.304.957</u>	<u>110.358.371.223</u>
Saldo neto	¢	<u>7.048.868.925</u>	<u>17.732.842.069</u>	<u>8.127.356.835</u>	<u>7.891.829.533</u>	<u>30.222.506.022</u>	<u>866.705.037</u>	<u>21.903.627.697</u>	<u>93.793.736.118</u>
		Al 31 de diciembre 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		-	-	-	-	-	-	1.698.726.352	1.698.726.352
Adiciones		-	-	57.076.610	-	9.138.932.969	399.502.862	1.070.275.370	10.665.787.811
Retiros		-	-	(115.713.136)	-	(15.609.425.553)	(395.889.873)	(1.994.584.164)	(18.115.612.726)
Saldos al 31 de diciembre de 2023		<u>7.048.868.925</u>	<u>17.732.842.069</u>	<u>17.056.063.560</u>	<u>9.629.388.529</u>	<u>102.090.484.351</u>	<u>1.576.112.506</u>	<u>48.702.465.917</u>	<u>203.836.225.857</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		-	-	748.005.594	310.687.237	11.164.601.105	194.997.649	5.849.743.147	18.268.034.732
Retiros		-	-	(115.713.136)	-	(15.567.172.052)	(280.911.216)	(906.915.446)	(16.870.711.850)
Saldos al 31 de diciembre de 2023		-	-	<u>8.795.783.692</u>	<u>1.659.887.187</u>	<u>69.901.335.022</u>	<u>712.630.923</u>	<u>25.776.221.256</u>	<u>106.845.858.080</u>
Saldo neto	¢	<u>7.048.868.925</u>	<u>17.732.842.069</u>	<u>8.260.279.868</u>	<u>7.969.501.342</u>	<u>32.189.149.329</u>	<u>863.481.583</u>	<u>22.926.244.661</u>	<u>96.990.367.777</u>

(Continúa)

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

(8) Activos intangibles

Los activos intangibles se detallan como sigue:

	Al 31 de marzo de 2024		
	Activos intangibles	Sistemas de cómputo	Total
<u>Costo:</u>			
Saldo al 31 de diciembre de 2023	¢ 14.102.478.186	41.734.896.420	55.837.374.606
Adiciones	-	782.420	782.420
Trasposos	-	3.167	3.167
Saldo al 31 de marzo de 2024	14.102.478.186	41.735.682.007	55.838.160.193
<u>Amortización acumulada y deterioro:</u>			
Saldo al 31 de diciembre de 2023	8.758.359.958	35.788.038.737	44.546.398.695
Gasto por amortización	-	955.325.915	955.325.915
Saldo al 31 de marzo de 2024	8.758.359.958	36.743.364.652	45.501.724.610
Saldo, neto 31 de marzo 2024	¢ 5.344.118.228	4.992.317.355	10.336.435.583
	Al 31 de diciembre de 2023		
	Activos intangibles	Sistemas de 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	-	3.656.225.450	3.656.225.450
Saldo al 31 de diciembre de 2023	14.102.478.186	41.734.896.420	55.837.374.606
<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	-	4.170.313.982	4.170.313.982
Gasto por deterioro	342.850.413	-	342.850.413
Saldo al 31 de diciembre de 2023	8.758.359.958	35.788.038.737	44.546.398.695
Saldo, neto 31 de diciembre de 2023	¢ 5.344.118.228	5.946.857.683	11.290.975.911

- a) De acuerdo con los resultados de la valoración de la marca Medio de Pago S.A. durante el año al 31 de diciembre de 2023, y a que la administración considera que ya no obtendrá beneficios futuros sobre la misma, se reconoció una pérdida por el valor de dicha marca.

(Continúa)

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

(9) Otros activos

Al 31 de marzo de 2024 y al 31 de diciembre de 2023, los otros activos se detallan como sigue:

	<u>Al 31 de marzo de</u> 2024	<u>Al 31 de diciembre de</u> 2023
Operaciones pendientes de imputación	¢ 110.084.191.915	117.882.693.903
Gastos pagados por anticipado	14.032.957.115	25.814.745.463
Costo de construcciones en proceso	11.282.171.747	11.096.925.047
Aplicaciones automatizadas en desarrollo	7.582.710.445	6.731.845.921
Otros bienes diversos	2.602.183.042	2.584.768.560
Depósitos en Garantía (vease nota 3)	454.656.240	464.306.143
Valor de origen de obras de arte	175.191.575	175.191.575
Fideicomiso de garantía de depósitos (vease nota 3)	53.666.671	55.276.035
	<u>¢ 146.267.728.750</u>	<u>164.805.752.647</u>

(10) Obligaciones con el público

Al 31 de marzo de 2024 y al 31 de diciembre de 2023, las obligaciones con el público por monto se detallan como sigue:

	<u>Al 31 de marzo de</u> 2024	<u>Al 31 de diciembre de</u> 2023
<u>A la vista</u>		
Cuentas corrientes	¢ 1.466.620.520.218	1.470.207.907.205
Depósitos de ahorro a la vista	1.203.580.722.150	1.223.168.179.893
Giros y transferencias por pagar	12.806.309.328	7.054.486.427
Establecimientos acreedores por tarjetas de crédito	8.408.698.350	25.336.715.955
Cobros anticipados a clientes por tarjetas de crédito	5.554.589.949	5.387.795.388
Cheques de gerencia	1.872.547.946	1.099.613.887
Obligaciones por comisiones de confianza	931.887.314	1.680.222.516
Captaciones a plazo vencidas	744.333.515	1.277.601.879
Acreedores por documentos de cobro inmediato	508.319.598	493.742.957
Subtotal	<u>2.701.027.928.368</u>	<u>2.735.706.266.107</u>
<u>A plazo</u>		
Captaciones a plazo con el público	1.559.044.675.737	1.494.115.658.435
Captaciones a plazo con partes relacionadas	159.537.157.054	171.816.263.350
Subtotal	<u>1.718.581.832.791</u>	<u>1.665.931.921.785</u>
Intereses por pagar	27.143.208.672	28.731.748.046
Total	<u>¢ 4.446.752.969.831</u>	<u>4.430.369.935.938</u>

Al 31 de marzo de 2024, las obligaciones a plazo generan tasas de interés en colones que oscilan entre 4,12% y 12,35% y en dólares entre 2,35% y 8,82% (en colones entre 4,41% y 12,35% y en dólares entre 2,06% y 10,98% al 31 de diciembre de 2023).

(Continúa)

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 31 de marzo de 2024, las obligaciones a plazo incluyen emisiones estandarizadas por la suma de ¢324.024.600.000 (¢289.435.000.005 al 31 de diciembre de 2023), los cuales generan intereses en colones a tasas que oscilan entre 4,70% y 12,35% y en dólares a una tasa de 7,05% a 7,07% anual (en colones entre 4,70% y 12,35% y en dólares a una tasa de 7,05%, al 31 de diciembre de 2023).

(11) Contratos de reporto tripartito y de reventa

(a) Posición vendedor a plazo

Al 31 de marzo de 2024 y al 31 de diciembre de 2023, 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.

El resumen de los contratos de reporto tripartito posición vendedor que mantiene la Compañía al 31 de diciembre de 2023 es el siguiente (al 31 de marzo de 2024 la Compañía no mantiene este tipo de contratos):

		Al 31 de diciembre de 2023			
		Saldo del activo	Valor razonable de la garantía	Fecha de reventa	Precio de reventa
Gobierno Central	¢	<u>323.469.953</u>	<u>379.357.395</u>	8-ene-24	<u>324.437.906</u>

(b) Posición comprador a plazo

La Compañía puede vender instrumentos financieros mediante contratos de reporto tripartito, en los cuales se compromete a comprar los instrumentos financieros en fechas futuras a un precio y rendimiento, previamente acordado.

Al 31 de marzo de 2024 y al 31 de diciembre de 2023, la Compañía no mantiene activos estos tipos de contratos.

(Continúa)

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

(12) Obligaciones con entidades

Al 31 de marzo de 2024 y al 31 de diciembre de 2023, las obligaciones con entidades financieras se detallan como sigue:

	<u>Al 31 de marzo de</u> <u>2024</u>	<u>Al 31 de diciembre de</u> <u>2023</u>
Operaciones diferidas de liquidez	¢ -	2.290.347.360
Cheques al cobro	428.796.554	332.293.164
Sobregiros cuentas a la vista	10.628.812.924	10.465.299.284
Entidades financieras del exterior (a)	113.037.129.581	143.288.236.928
Organismos internacionales (b)	74.567.964.935	79.817.697.750
Entidades financieras del país (c)	21.473.080.790	21.914.890.146
Obligaciones por arrendamientos (d)	19.201.928.814	20.779.866.391
Obligaciones cartas de crédito	2.394.216.484	821.094.413
Cargos financieros por pagar	3.533.722.109	1.982.731.150
	<u>245.265.652.191</u>	<u>281.692.456.586</u>
(Gastos diferidos por cartera de crédito propia)	<u>(1.724.076.989)</u>	<u>(1.952.123.715)</u>
	<u>¢ 243.541.575.202</u>	<u>279.740.332.871</u>

(Continúa)

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 31 de marzo de 2024 y al 31 de diciembre de 2023, el vencimiento de las obligaciones con entidades financieras se detalla como sigue:

Al 31 de marzo de 2024					
	Entidades financieras del exterior	Entidades financieras del país	Organismos internacionales	Otras obligaciones con entidades financieras	Total
Menos de un año	¢ 40.846.629.581	7.484.204	3.377.333.346	21.702.680.370	65.934.127.501
De uno a tres años	-	52.637.832	10.398.631.589	8.767.094.781	19.218.364.202
De tres a cinco años	72.190.500.000	3.921.366.673	60.792.000.000	1.709.348.569	138.613.215.242
Más de cinco años	-	17.491.592.081	-	2.284.276.176	19.775.868.257
Total	¢ <u>113.037.129.581</u>	<u>21.473.080.790</u>	<u>74.567.964.935</u>	<u>34.463.399.896</u>	<u>243.541.575.202</u>
Al 31 de diciembre de 2023					
	Entidades financieras del exterior	Entidades financieras del país	Organismos internacionales	Otras obligaciones con entidades financieras	Total
Menos de un año	¢ 64.256.236.928	2.079.975	3.974.708.266	18.932.243.049	87.165.268.218
De uno a tres años	-	67.684.870	12.617.389.484	9.679.494.036	22.364.568.390
De tres a cinco años	79.032.000.000	4.137.933.467	63.225.600.000	3.315.920.025	149.711.453.492
Más de cinco años	-	17.707.191.834	-	2.791.850.937	20.499.042.771
Total	¢ <u>143.288.236.928</u>	<u>21.914.890.146</u>	<u>79.817.697.750</u>	<u>34.719.508.047</u>	<u>279.740.332.871</u>

(Continúa)

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

(a) Obligaciones con entidades financieras del exterior

Al 31 de marzo de 2024 y al 31 de diciembre de 2023 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 a la subsidiaria 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; la subsidiaria 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 31 de marzo de 2024, la subsidiaria Banco mantiene depositado en una cuenta restringida con Bank of New York Mellon Corporation, un monto equivalente a ¢4.470.571.424 (¢4.685.616.181 al 31 de diciembre de 2023) 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 31 de marzo de 2024	Saldo en moneda local al 31 de diciembre de 2023
Serie I-2020 (*)	30/12/2020	15/11/2028	3,70%	US\$	142.500.000	150.000.000

Al 31 de marzo de 2024, el monto de US\$142.500.000 corresponde a ¢72.190.500.000 (US\$150.000.000 corresponde a ¢79.032.000.000, al 31 de diciembre de 2023).

(Continúa)

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 31 de marzo de 2024 y al 31 de diciembre de 2023, el movimiento del pasivo por obligaciones con entidades financieras del exterior es el siguiente:

	<u>Al 31 de marzo de</u> <u>2024</u>	<u>Al 31 de diciembre de</u> <u>2023</u>
Saldo al inicio del período	¢ 143.288.236.928	207.323.624.623
Cambios por flujos de efectivo de financiamiento		
Nuevas obligaciones	871.769.048	65.472.276.525
Pagos de pasivos por obligaciones	<u>(25.657.565.000)</u>	<u>(106.204.831.484)</u>
Total de cambio por flujos de efectivo de financiamiento	(24.785.795.952)	(40.732.554.959)
Otros cambios		
Diferencial cambiario	<u>(5.465.311.395)</u>	<u>(23.302.832.736)</u>
Saldo al final del período	¢ <u><u>113.037.129.581</u></u>	<u><u>143.288.236.928</u></u>

(b) Obligaciones con organismos internacionales

Al 31 de marzo de 2024 y al 31 de diciembre de 2023, el movimiento del pasivo por obligaciones con organismos internacionales es el siguiente:

	<u>Al 31 de marzo de</u> <u>2024</u>	<u>Al 31 de diciembre de</u> <u>2023</u>
Saldo al inicio del período	¢ 79.817.697.750	34.415.201.611
Cambios por flujos de efectivo de financiamiento		
Nuevas obligaciones	-	64.581.600.000
Pagos de pasivos por obligaciones	<u>(2.189.654.761)</u>	<u>(13.884.743.473)</u>
Total de cambio por flujos de efectivo de financiamiento	(2.189.654.761)	50.696.856.527
Otros cambios		
Diferencial cambiario	<u>(3.060.078.054)</u>	<u>(5.294.360.388)</u>
Saldo al final del período	¢ <u><u>74.567.964.935</u></u>	<u><u>79.817.697.750</u></u>

Al 31 de marzo de 2024, las obligaciones con organismos internacionales causan intereses en colones a tasas que oscilan entre 8,33% y 8,60% anual (entre 7,92% y 8,60% anual al 31 de diciembre de 2023).

(Continúa)

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

(c) Obligaciones con entidades financieras del país

Al 31 de marzo de 2024 y al 31 de diciembre de 2023, el movimiento del pasivo por obligaciones con entidades financieras del país es el siguiente:

	<u>Al 31 de marzo de</u> <u>2024</u>	<u>Al 31 de diciembre de</u> <u>2023</u>
Saldo al inicio del período	¢ 21.914.890.146	15.567.786.558
Cambios por flujos de efectivo de financiamiento		
Nuevas obligaciones	39.008.200	8.157.415.370
Pagos de pasivos por obligaciones	<u>(459.323.800)</u>	<u>(1.758.561.897)</u>
Total de cambio por flujos de efectivo de financiamiento	(420.315.600)	6.398.853.473
Otros cambios		
Diferencial cambiario	<u>(21.493.756)</u>	<u>(51.749.885)</u>
Saldo al final del período	¢ <u>21.473.080.790</u>	<u>21.914.890.146</u>

Al 31 de marzo de 2024, las obligaciones con entidades financieras del país causan intereses en colones a tasas que oscilan entre 6,84% y 10,19% anual (entre 7,17% y 10,19% anual al 31 de diciembre de 2023).

(d) Obligaciones por arrendamientos

Al 31 de marzo de 2024 y al 31 de diciembre de 2023, las obligaciones por arrendamientos financieros de la Corporación se detallan a continuación:

	<u>Al 31 de marzo de</u> <u>2024</u>	<u>Al 31 de diciembre de</u> <u>2023</u>
Arrendamientos en dólares estadounidenses	¢ 18.909.573.131	20.479.042.909
Arrendamientos en colones costarricenses	<u>292.355.683</u>	<u>300.823.482</u>
	¢ <u>19.201.928.814</u>	<u>20.779.866.391</u>

Al 31 de marzo de 2024 y al 31 de diciembre de 2023, las obligaciones por arrendamientos devengan intereses en colones costarricenses que oscilan entre 3,96% y 7,99% anual y en dólares estadounidenses son oscilan entre del 5,22% y 8,60% anual. Al 31 de marzo de 2024, las obligaciones registran vencimientos entre abril 2024 y diciembre 2024 (entre febrero de 2024 y diciembre 2024, al 31 de diciembre de 2023).

Al 31 de marzo de 2024 la compañía registró un gasto por intereses por obligaciones por arrendamientos por la suma de ¢255.958.736 (¢311.174.941 al 31 de marzo de 2023).

(Continúa)

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 31 de marzo de 2024 y al 31 de diciembre de 2023, el siguiente es el detalle del vencimiento de los flujos de efectivo contractuales descontados, relacionados con los pasivos por arrendamientos:

	<u>Al 31 de marzo de</u> <u>2024</u>	<u>Al 31 de diciembre de</u> <u>2023</u>
Menos de un año	¢ 4.885.835.273	4.992.601.393
De uno a tres años	8.868.634.164	9.679.494.036
De tres a cinco años	3.001.512.368	3.315.920.025
Más de cinco años	2.445.947.009	2.791.850.937
Total	¢ <u>19.201.928.814</u>	<u>20.779.866.391</u>

Al 31 de marzo de 2024 y al 31 de diciembre de 2023, el movimiento del pasivo por arrendamiento es el siguiente:

	<u>Al 31 de marzo de</u> <u>2024</u>	<u>Al 31 de diciembre de</u> <u>2023</u>
Saldo al inicio del período	¢ 20.779.866.391	27.549.230.171
Nuevos arrendamientos	241.371.776	1.070.275.370
Cancelación de arrendamientos	-	(970.689.480)
Pagos realizados	(1.223.862.128)	(4.810.162.780)
Variación cuota de contrato	182.235.247	1.698.726.353
Diferencial cambiario	(777.682.472)	(3.757.513.243)
Saldo final del período	¢ <u>19.201.928.814</u>	<u>20.779.866.391</u>

Al 31 de marzo de 2024, 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 ¢170.655.155 (¢186.380.433 al 31 de marzo de 2023).

(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 31 de marzo, el gasto por impuesto sobre la renta del período se detalla como sigue:

		<u>Al 31 de marzo de</u> 2024	<u>Al 31 de marzo de</u> 2023
<i>Impuesto sobre la renta corriente:</i>			
Impuesto sobre la renta corriente	¢	14.186.105.784	7.716.233.321
Disminucion Impuesto sobre la renta corriente		(19.233.593)	-
Disminucion Impuesto sobre la renta períodos anteriores		-	(31.382.870)
Ajuste impuesto de renta periodos anteriores		<u>(245.490.025)</u>	<u>-</u>
		13.921.382.166	7.684.850.451
<i>Impuesto sobre la renta diferido:</i>			
Gasto por impuesto sobre la renta diferido		679.842.402	1.701.466.156
Ingreso por impuesto sobre la renta diferido		<u>(996.281.322)</u>	<u>(1.527.912.915)</u>
		(316.438.920)	173.553.241
Total impuesto sobre la renta	¢	<u><u>13.604.943.246</u></u>	<u><u>7.858.403.692</u></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 31 de marzo de 2024</u>		<u>Al 31 de marzo de 2023</u>	
	Tasa	Importe	Tasa	Importe
Impuesto sobre la renta esperado	30,00%	12.667.985.236	30,00%	2.772.113.955
Mas:				
Gastos no deducibles	16,70%	7.052.093.779	105,71%	9.768.237.593
Ajustes de períodos anteriores	0,01%	3.137.009	0,00%	-
Menos:				
Liberación de provisión	0,00%	-	0,34%	31.382.870
Ajustes de períodos anteriores	0,58%	245.490.025	0,00%	-
Incentivos fiscales	0,04%	15.436.230	0,17%	15.545.086
Ingresos no gravables	13,87%	<u>5.857.346.523</u>	50,16%	<u>4.635.019.900</u>
Impuesto sobre la renta	32,22%	<u><u>13.604.943.246</u></u>	85,04%	<u><u>7.858.403.692</u></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 31 de marzo de 2024		
	Activo	Pasivo	Neto
Programas de lealtad	¢ 2.810.380.931	-	2.810.380.931
Arrendamientos operativos en función financiera	-	625.231.834	(625.231.834)
Provisiones	1.324.002.479	-	1.324.002.479
Estimaciones de cartera de crédito	79.487.428	-	79.487.428
Estimación de cuentas por cobrar	275.426	-	275.426
Deterioro de Inversiones valor razonable con cambios en otros resultados integrales	1.769.802.386	-	1.769.802.386
Revaluación de propiedades	-	3.382.765.913	(3.382.765.913)
Ganancias o pérdidas no realizadas por inversiones	1.373.868.028	4.315.861.396	(2.941.993.368)
Estimación intereses por cobrar más de 180 días	1.392.537.300	-	1.392.537.300
Intereses por cobrar de tarjetas de crédito	-	929.341.693	(929.341.693)
Costos de originación	-	65.929.992	(65.929.992)
Activos y obligaciones por derecho de uso, edificios	6.182.189.378	6.571.088.314	(388.898.936)
Arrendamientos financieros, vehículos	171.618.024	181.691.382	(10.073.358)
Ingreso por liquidación de eventos	123.921.687	-	123.921.687
Pérdidas fiscales de períodos anteriores	91.746.500	-	91.746.500
¢	<u>15.319.829.567</u>	<u>16.071.910.524</u>	<u>(752.080.957)</u>

	Al 31 de diciembre de 2023		
	Activo	Pasivo	Neto
Programas de lealtad	¢ 2.771.398.019	-	2.771.398.019
Arrendamientos operativos en función financiera	-	708.206.349	(708.206.349)
Provisiones	1.113.317.996	-	1.113.317.996
Estimaciones de cartera de crédito	83.604.538	-	83.604.538
Estimación de cuentas por cobrar	1.573.787	-	1.573.787
Deterioro de Inversiones valor razonable con cambios en otros resultados integrales	1.769.802.386	-	1.769.802.386
Revaluación de propiedades	-	3.382.765.913	(3.382.765.913)
Ganancias o pérdidas no realizadas por inversiones	2.752.852.467	6.029.102.603	(3.276.250.136)
Estimación intereses por cobrar más de 180 días	1.392.537.300	-	1.392.537.300
Intereses por cobrar de tarjetas de crédito	-	900.578.514	(900.578.514)
Costos de originación	-	72.497.260	(72.497.260)
Activos y obligaciones por derecho de uso, edificios	6.669.841.960	6.877.873.400	(208.031.440)
Arrendamientos financieros, vehículos	176.162.537	176.320.168	(157.631)
¢	<u>16.731.090.990</u>	<u>18.147.344.207</u>	<u>(1.416.253.217)</u>

Al 31 de marzo de 2024 dentro del impuesto de renta diferido e impuesto de renta por cobrar se incluyen ¢11.016.053 del impuesto al valor agregado por cobrar de una de las subsidiarias.

(Continúa)

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

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

	Al 31 de marzo de 2024			
	31 de diciembre de 2023	Incluido en el estado de resultados	Incluido en el patrimonio	31 de marzo de 2024
Programas de lealtad	2.771.398.019	38.982.912	-	2.810.380.931
Arrendamientos operativos en función financiera	(708.206.349)	82.974.515	-	(625.231.834)
Provisiones	1.113.317.996	210.684.483	-	1.324.002.479
Estimaciones de cartera de crédito	83.604.538	(4.117.110)	-	79.487.428
Estimación de cuentas por cobrar	1.573.787	(1.298.361)	-	275.426
Deterioro de Inversiones valor razonable con cambios en otros resultados integrales	1.769.802.386	-	-	1.769.802.386
Revaluación de propiedades	(3.382.765.913)	-	-	(3.382.765.913)
Ganancias o pérdidas no realizadas por inversiones	(3.276.250.136)	(13.476.576)	347.733.344	(2.941.993.368)
Estimación intereses por cobrar más de 180 días	1.392.537.300	-	-	1.392.537.300
Intereses por cobrar de tarjetas de crédito	(900.578.514)	(28.763.179)	-	(929.341.693)
Costos de originación	(72.497.260)	6.567.268	-	(65.929.992)
Activos y obligaciones por derecho de uso, edificios	(208.031.440)	(180.867.496)	-	(388.898.936)
Arrendamientos financieros, vehículos	(157.631)	(9.915.723)	-	(10.073.358)
Ingreso por liquidación de eventos	-	123.921.687	-	123.921.687
Pérdidas fiscales de períodos anteriores	-	91.746.500	-	91.746.500
	<u>¢ (1.416.253.217)</u>	<u>316.438.920</u>	<u>347.733.344</u>	<u>(752.080.957)</u>

(Continúa)

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

	Al 31 de diciembre de 2023			
	31 de diciembre de 2022	Incluido en el estado de resultados	Incluido en el patrimonio	31 de diciembre de 2023
Programas de lealtad	¢ 2.650.166.423	121.231.596	-	2.771.398.019
Arrendamientos operativos en función financiera	(953.084.368)	244.878.019	-	(708.206.349)
Provisiones	1.203.352.211	(90.034.215)	-	1.113.317.996
Estimaciones de cartera de crédito	116.693.264	(33.088.726)	-	83.604.538
Estimación de cuentas por cobrar	33.786.136	(32.212.349)	-	1.573.787
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)	(276.050.115)	-	(3.382.765.913)
Ganancias o pérdidas no realizadas por inversiones	7.996.860.494	(133.843.133)	(11.139.267.497)	(3.276.250.136)
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)	(193.308.371)	-	(900.578.514)
Costos de originación	(104.959.246)	32.461.986	-	(72.497.260)
Activos y obligaciones por derecho de uso, edificios	641.594.237	(849.625.673)	-	(208.031.440)
Arrendamientos financieros, vehículos	5.816.165	(5.973.796)	-	(157.631)
	¢ <u>10.938.579.061</u>	<u>(1.215.564.777)</u>	<u>(11.139.267.497)</u>	<u>(1.416.253.217)</u>

(Continúa)

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

(14) Otras cuentas por pagar diversas

Al 31 de marzo de 2024 y al 31 de diciembre de 2023, las otras cuentas por pagar diversas se detallan como sigue:

	Al 31 de marzo de	Al 31 de diciembre de
	2024	2023
Comisiones por pagar	¢ 39.560.588.575	49.764.968.937
Facturación incoming local	22.069.044.841	23.916.586.759
Impuestos retenidos por pagar	7.344.655.092	5.831.568.774
Proveedores por pagar	7.211.133.023	6.924.583.160
Participación CONAPE	5.747.579.475	3.651.166.934
Cuotas de seguros sobre créditos	3.708.221.278	3.105.059.389
Franquicias internacionales tarjeta	3.475.719.918	3.950.890.555
Aguinaldo acumulado por pagar	2.352.934.063	600.072.616
Vacaciones acumuladas por pagar	2.083.247.682	2.050.540.232
Aportaciones patronales por pagar	1.873.393.820	1.914.725.374
Depósitos en tránsito por aplicar	1.193.204.941	1.165.438.378
Acreedores varios	941.620.378	1.029.249.008
Aportaciones laborales retenidas por pagar	795.515.476	811.404.086
Impuesto valor agregado (proporcionalidad)	608.849.025	722.976.013
Valuación en instrumentos derivados	599.640.587	215.630.309
Partes relacionadas(ver nota 4)	69.585.578	1.848.263.891
Retenciones por orden judicial	44.168.055	40.983.262
Aportes al presupuesto de las Superintendencias	42.360.773	42.360.773
Transacciones de cámara por aplicar	8.449.830	7.126.049
	¢ <u>99.729.912.410</u>	<u>107.593.594.499</u>

(15) Patrimonio

(a) Capital social

Al 31 de marzo de 2024 y al 31 de diciembre de 2023, 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.

(b) Aportes patrimoniales no capitalizados

Al 31 de marzo de 2024 y al 31 de diciembre de 2023, los aportes patrimoniales no capitalizados ascienden a ¢19.455.674.193.

(Continúa)

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

(c) Dividendos en efectivo

Al 31 de marzo de 2024, la Compañía no ha acordado la distribución de dividendos en efectivo.

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.

(d) Ajustes al patrimonio – Otros resultados integrales

Al 31 de marzo de 2024, incluye ganancias no realizadas por la valuación de las inversiones a valor razonable con cambios en otros resultados integrales mantenidas por las subsidiarias por la suma de ¢6.684.003.936 (¢7.692.117.543 al 31 de diciembre de 2023). Adicionalmente, incluye el superávit por la revaluación de edificios y terrenos efectuada por una de las subsidiarias, que al 31 de marzo de 2024 y al 31 de diciembre de 2023 equivale a ¢13.225.786.806.

(16) Ingresos por cartera de crédito

Por el período terminado el 31 de marzo, los ingresos por cartera de crédito se detallan como sigue:

	2024	2023
Ingresos financieros por créditos vigentes	¢ 84.324.080.244	78.308.340.225
Ingresos financieros por créditos vencidos y en cobro judicial	16.933.767.784	14.527.086.921
	¢ <u>101.257.848.028</u>	<u>92.835.427.146</u>

(Continúa)

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

(17) Ingresos y gastos financieros por diferencias de cambio

Por el período terminado el 31 de marzo, los ingresos y gastos financieros por diferencias de cambio se detallan a continuación:

	2024	2023
<u>Ingresos</u>		
Por otras cuentas por pagar y provisiones	¢ 647.570.327.436	1.340.694.172.734
Por obligaciones con el público	160.266.671.684	430.919.399.880
Por créditos vigentes	53.307.119.226	128.175.544.958
Por disponibilidades	52.242.597.916	148.234.036.760
Por cuentas y comisiones por cobrar	24.115.568.032	41.406.247.130
Por otras obligaciones financieras	16.007.626.728	40.123.410.482
Por inversiones en instrumentos financieros	11.954.028.252	30.562.926.594
Por créditos vencidos y en cobro judicial	11.070.903.489	30.540.143.798
Total de ingresos	<u>976.534.842.763</u>	<u>2.190.655.882.336</u>
<u>Gastos</u>		
Por otras cuentas por pagar y provisiones	646.069.767.963	1.336.358.619.873
Por créditos vigentes	128.432.124.847	312.843.645.873
Por disponibilidades	74.932.041.785	217.090.840.284
Por obligaciones con el público	66.713.696.290	197.406.702.827
Por inversiones en instrumentos financieros	29.363.482.407	75.195.956.843
Por cuentas y comisiones por cobrar	23.881.423.646	41.925.921.645
Por créditos vencidos y en cobro judicial	17.446.416.778	40.014.403.652
Por otras obligaciones financieras	6.483.196.539	16.332.030.733
Total de gastos	<u>993.322.150.255</u>	<u>2.237.168.121.730</u>
Total (gasto) ingreso por diferencial cambiario, neto	<u>¢ (16.787.307.492)</u>	<u>(46.512.239.394)</u>

(18) Gastos financieros por obligaciones con el público

Por el período terminado el 31 de marzo, los gastos por obligaciones con el público se detallan a continuación:

	2024	2023
Gastos por captaciones a plazo	¢ 27.312.368.818	23.178.074.527
Gastos por captaciones a la vista	5.270.339.640	3.935.077.190
Gastos por reporto tripartito y préstamos valores	-	24.861.217
	<u>¢ 32.582.708.458</u>	<u>27.138.012.934</u>

(Continúa)

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

(19) Gastos por obligaciones con entidades financieras

Por el período terminado el 31 de marzo, los gastos por obligaciones con entidades financieras se detallan a continuación:

	2024	2023
Gastos por obligaciones a plazo con entidades financieras	¢ 2.637.477.863	3.874.843.354
Gastos por obligaciones con entidades no financieras	1.692.350.562	641.974.062
	<u>¢ 4.329.828.425</u>	<u>4.516.817.416</u>

(20) Ingresos por comisiones por servicios

Por el período terminado el 31 de marzo, los ingresos por comisiones por servicios se detallan a continuación:

	2024	2023
Por tarjetas de crédito	¢ 30.848.499.285	30.592.130.450
Por comisiones de intercambio	14.490.353.161	11.751.688.037
Por tarjeta débito	9.205.067.857	9.095.031.274
Por giros y transferencias	5.001.974.996	4.807.596.807
Por Otros ingresos operativos	2.419.948.798	2.748.704.259
Por otras comisiones de confianza	2.279.733.213	2.491.340.491
Por administración de fondos	2.139.852.204	1.646.014.197
Comisiones por colocación de seguros	1.876.302.203	1.854.583.392
Sobre cuentas corrientes	1.322.720.415	1.215.863.610
Cajeros automáticos	1.036.906.101	538.400.175
Por cobranzas	542.480.480	541.909.096
Otras comisiones	479.274.550	1.370.658.675
Por contratos por servicios administrativos	474.264.281	360.756.084
Comisiones por servicios blindados	304.359.155	320.691.426
Por operaciones con partes relacionadas (ver nota 4)	282.894.021	197.162.973
Por fideicomisos	107.635.500	83.453.173
Por administración de cuenta	85.641.132	77.382.656
Por administración de carteras	84.815.774	64.529.916
Comisiones por adelanto de salario	19.784.551	13.517.202
Comisiones por operaciones bursátiles (Terceros en Mercado Local)	15.574.123	1.830.916
Por custodias diversas	8.437.146	8.870.387
Por servicios de custodia de valores autorizado	1.193.513	1.173.792
Por comercio exterior	-	1.192.716
	<u>¢ 73.027.712.459</u>	<u>69.784.481.704</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 31 de marzo, los otros ingresos operativos se detallan como sigue:

	<u>2024</u>	<u>2023</u>
Diferencias de cambio por otros activos	¢ 23.135.681.260	57.149.775.758
Ingreso varios por comisiones de afiliados	8.683.114.659	8.308.043.596
Ingresos por servicios agregados	2.257.136.097	2.021.406.731
Ingresos operativos varios	1.411.521.295	2.198.238.454
Ingresos por disminución de provisiones	412.534.343	535.659.136
Ingresos por planes automáticos, SOS, y procesamiento de tarjetas	372.251.756	421.604.149
Servicios varios por tarjetas de crédito	194.132.601	132.658.429
Ingresos coemisores	147.336.622	156.219.042
Ingreso por dispositivos GPS	104.977.978	65.693.109
Ingresos por recuperación de gastos	16.284.840	21.284.345
	<u>¢ 36.734.971.451</u>	<u>71.010.582.749</u>

(22) Gastos por comisiones por servicios

Por el período terminado el 31 de marzo, los gastos por comisiones por servicios se detallan a continuación:

	<u>2024</u>	<u>2023</u>
Comisiones de intercambio	¢ 35.568.998.590	34.314.773.415
Comisiones por otros servicios	1.826.470.588	1.736.933.390
Comisiones del sistema centralizado de recaudación	259.442.737	221.986.814
Comisiones por giros y transferencias	225.432.318	169.648.627
Instrumentos financieros	168.939.601	142.030.351
Comisiones por corresponsalía	100.659.481	94.333.137
Comisiones por servicios bursátiles	11.503.301	13.631.133
Comisiones por servicios de las bolsas de valores	6.955.864	11.314.632
Pago electrónico	4.308.832	6.607.721
Comisiones por operaciones con partes relacionadas (véase nota 4)	310.692	406.512
	<u>¢ 38.173.022.004</u>	<u>36.711.665.732</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 31 de marzo, los gastos de personal se detallan como sigue:

	<u>2024</u>	<u>2023</u>
Sueldos	¢ 20.701.023.305	20.145.535.241
Cargas sociales patronales	4.739.412.120	4.620.419.838
Decimotercer sueldo	1.784.695.826	1.683.870.606
Seguros del personal	820.417.315	836.864.423
Fondos de capitalización laboral	746.796.092	726.499.020
Preaviso y cesantía	435.931.242	308.124.988
Tiempo extraordinario	310.529.373	274.966.014
Aporte auxilio de cesantía	274.951.486	126.532.583
Otros gastos de personal	221.420.695	173.587.793
Vacaciones	154.341.077	109.773.262
Refrigerios	114.888.468	111.224.498
Viáticos	96.392.345	128.705.749
Remuneraciones a directores y fiscales	93.095.297	256.230.276
Capacitación	33.085.024	75.897.205
Vestimenta	31.763.148	4.544.794
	<u>¢ 30.558.742.813</u>	<u>29.582.776.290</u>

(24) Otros gastos de administración

Por el período terminado el 31 de marzo, los otros gastos de administración se detallan como sigue:

	<u>2024</u>	<u>2023</u>
Gastos generales	¢ 11.340.460.850	11.438.488.395
Gastos por servicios externos	7.889.403.037	7.876.433.257
Gastos de infraestructura	7.205.491.090	7.829.615.419
Gastos de movilidad y comunicaciones	1.590.960.410	1.583.731.670
	<u>¢ 28.026.315.387</u>	<u>28.728.268.741</u>

(Continúa)

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

(25) Cuentas contingentes

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

Al 31 de marzo de 2024 y al 31 de diciembre de 2023, la Corporación mantiene compromisos como sigue:

	<u>Al 31 de marzo de</u> <u>2024</u>	<u>Al 31 de diciembre de</u> <u>2023</u>
Líneas de crédito de utilización automática	¢ 1.882.155.304.603	1.867.161.871.378
Garantías de participación y cumplimiento otorgadas	103.601.936.231	102.091.222.232
Créditos pendientes de desembolsar	4.005.342.249	11.355.570.300
Cartas de crédito emitidas	25.635.721.210	22.933.030.589
Compras a futuro Forwards	11.585.797.487	12.688.372.633
	<u>¢ 2.026.984.101.780</u>	<u>2.016.230.067.132</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 31 de marzo de 2024 y al 31 de diciembre de 2023, el detalle de los activos en los cuales se encuentran invertidos los capitales fideicometidos es el siguiente:

	<u>Al 31 de marzo de</u> <u>2024</u>	<u>Al 31 de diciembre de</u> <u>2023</u>
Efectivo	¢ 7.477.863.366	8.752.094.025
Inversiones	29.774.982.902	29.348.586.875
Cartera de créditos	385.455.567	412.128.487
Cuentas y comisiones por cobrar	613.373.767	647.176.794
Otros activos	5.407.999.879	5.393.087.695
	<u>¢ 43.659.675.481</u>	<u>44.553.073.876</u>

(Continúa)

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

(27) Otras cuentas de orden

Al 31 de marzo de 2024 y al 31 de diciembre de 2023, las otras cuentas de orden se detallan como sigue:

	<u>Al 31 de marzo de</u> <u>2024</u>	<u>Al 31 de diciembre de</u> <u>2023</u>
Documentos de respaldos	¢ 12.655.230.379.421	12.774.081.692.165
Valores recibidos en garantía	5.933.010.074.599	6.039.122.775.805
Valores negociables en custodia	3.449.770.377.252	3.336.300.765.853
Otras	2.779.660.687.767	2.657.879.000.815
Fondos de pensiones	1.783.573.286.949	1.696.220.993.861
Líneas de crédito pendientes de utilizar	767.489.695.756	799.625.685.954
Cuentas castigadas	681.801.855.893	663.452.762.060
Fondos de inversión	198.923.396.533	182.986.080.881
Bienes y valores de terceros	184.033.398.940	169.954.765.900
Productos en suspenso	21.455.691.159	21.466.489.777
Valores recibidos en custodia	20.869.335.336	19.934.575.934
	<u>¢ 28.475.818.179.605</u>	<u>28.361.025.589.005</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 31 de marzo de 2024, el Puesto de Bolsa había efectuado un adelanto de ¢49.150.286 (¢93.745.024 al 31 de diciembre de 2023), el cual se incluye en la cuenta de disponibilidades. Adicionalmente, para la Subsidiaria Banco BAC San José, S.A, al 31 de marzo de 2024, se efectuó un depósito en garantía con la Bolsa Nacional de Valores por un monto de ¢229.691.771 (¢302.726.222 al 31 de diciembre de 2023) (véanse notas 3 y 5).

Al 31 de marzo de 2024 la Subsidiaria Banco BAC San José, S.A, constituye garantías de cumplimiento por un monto de ¢3.862.599.007 (¢3.375.497.703 al 31 de diciembre de 2023) 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:

	Al 31 de marzo de 2024	Al 31 de diciembre de 2023
Custodia por cuenta propia		
Valores Negociables por Cuenta Propia		
Central de Valores Privado (custodia internacional) - Disponible	¢ 11.877.534.202	11.575.327.315
Central de Valores Privado (custodia internacional) Dada en garantía	24.049.055.476	25.184.866.576
Central de Valores Público (BCCR) - Disponible	70.165.977.480	35.862.245.093
Central de Valores Público (BCCR) - Dada en garantía	530.525.769.444	588.865.587.126
Total valores de custodia por cuenta propia:	¢ 636.618.336.602	661.488.026.110
	Al 31 de marzo de 2024	Al 31 de diciembre de 2023
Custodia por cuenta de terceros		
Efectivo Y Cuentas Por Cobrar Por Actividad De Custodia		
Disponible	¢ 338.586.519	62.798.641
Valores Negociables En Fideicomiso De Garantía		
Mercados de dinero Valores Privados	8.795.687.663	10.701.773.984
Mercados de dinero Valores Públicos	25.369.795.766	25.167.110.317
Valores Negociables Pendientes De Recibir		
Central de valores - Mercado Internacional	49.552.653	-
Contratos Confirmados De Contado Pendientes De Liquidar		
Compras de contado - Mercado internacional	2.709.541.300	-
Contratos A Futuro Pendientes De Liquidar		
Compras - Operaciones de reporto tripartito	18.859.177.265	22.075.519.536
Ventas - Operaciones de reporto tripartito	27.476.309.120	27.483.730.867
Ventas - Operaciones en el mercado de liquidez	-	703.660.869
Valores negociables por cuenta de terceros		
Central de Valores Privado (custodia local)- Disponible	234.110.937.168	241.068.854.054
Central de Valores Privado (custodia local) - Dada en garantía	845.013.000	2.091.390.000
Central de Valores Privado (custodia local) - Otras garantías	3.531.940.720	1.851.423.575
Central de Valores Privado (custodia internacional)- Disponible	1.131.393.784.361	1.043.358.617.437
Central de Valores Privado (custodia internacional)- Dada en garantía	4.782.859.786	6.414.567.432
Central de Valores Privado (custodia internacional)- Otras garantías	550.393.037	576.869.895
Central de Valores Público (BCCR) - Disponible	1.334.687.997.656	1.271.568.633.957
Central de Valores Público (BCCR) - Dada en garantía	18.215.766.948	20.297.724.509
Central de Valores Público (BCCR) - Otras garantías	1.434.697.688	1.390.064.670
Total valores de custodia por cuenta de terceros	¢ 2.813.152.040.650	2.674.812.739.743
Total valores en custodia	¢ 3.449.770.377.252	3.336.300.765.853

(Continúa)

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

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

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

	Al 31 de marzo de 2024			
	Comprador a plazo		Vendedor a plazo	
	Colones	US Dólares	Colones	US Dólares
Cuenta terceros:				
De 1 a 30 días	2.509.108.798	9.990.525.476	-	19.187.427.278
De 31 a 60 días	65.581.510	5.912.855.879	65.581.510	7.842.194.728
De 61 a 90 días	381.105.604	-	381.105.604	-
	<u>2.955.795.911</u>	<u>15.903.381.354</u>	<u>446.687.114</u>	<u>27.029.622.006</u>

	Al 31 de diciembre de 2023			
	Comprador a plazo		Vendedor a plazo	
	Colones	US Dólares	Colones	US Dólares
Cuenta terceros:				
De 1 a 30 días	3.351.690.546	12.035.749.554	324.437.906	21.100.984.933
De 31 a 60 días	377.850.082	5.110.447.881	377.850.082	4.480.676.473
De 61 a 90 días	-	1.199.781.473	-	1.199.781.473
	<u>3.729.540.628</u>	<u>18.345.978.908</u>	<u>702.287.988</u>	<u>26.781.442.879</u>

Al 31 de marzo de 2024 y al 31 de diciembre de 2023 no se registran posiciones de comprador y vendedor a plazo en las operaciones del mercado de liquidez.

Al 31 de marzo de 2024 y al 31 de diciembre de 2023, 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 31 de marzo de 2024, 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 ¢506,60 (¢526,88 al 31 de diciembre de 2023), por cada US dólar.

(Continúa)

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

(28) Contratos de administración de fondos de inversión

Al 31 de marzo de 2024 y al 31 de diciembre de 2023, 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 31 de marzo de</u> 2024	<u>Al 31 de diciembre de</u> 2023
<u>Fondos de inversión en colones:</u>		
Fondo de Inversión Impulso C BAC		
Credomatic No Diversificado	¢ 62.634.246.427	50.711.805.647
Fondo de Inversión Propósito BAC		
Credomatic No Diversificado	2.152.812.492	1.807.701.362
	<u>¢ 64.787.058.919</u>	<u>52.519.507.009</u>
<u>Fondos de inversión en US dólares</u>		
Fondo de Inversión Impulso D BAC		
Credomatic No Diversificado	¢ 122.852.526.595	120.043.007.491
Fondo de Inversión Sin Fronteras BAC		
Credomatic No Diversificado	3.390.350.805	2.821.297.609
Fondo de Inversión Millennium BAC		
Credomatic No Diversificado	5.776.416.654	5.403.504.119
Fondo de Inversión Posible BAC		
Credomatic No Diversificado	2.117.043.560	2.198.764.653
	<u>¢ 134.136.337.614</u>	<u>130.466.573.872</u>
Total fondos de inversión administrados	<u>¢ 198.923.396.533</u>	<u>182.986.080.881</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 31 de marzo de 2024 y al 31 de diciembre de 2023, 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 31 de marzo de</u> <u>2024</u>	<u>Al 31 de diciembre de</u> <u>2023</u>
<u>Fondos de Pensión administrados en</u>		
<u>colones:</u>		
Fondo A Ley 7983	¢ 14.461.328.688	15.495.443.396
Fondo B Ley 7983	34.901.243.751	34.616.161.991
Fondo Capitalización Laboral	106.370.415.945	101.077.304.369
Fondo Pensión Obligatoria	1.585.415.171.643	1.505.368.655.089
Fondo Voluntario Individual y Colectivo	8.653.191.592	7.368.479.584
	<u>1.749.801.351.619</u>	<u>1.663.926.044.429</u>
<u>Fondos de Pensión administrados en</u>		
<u>dólares:</u>		
Fondo A Ley 7983	6.987.073.873	6.990.971.747
Fondo B Ley 7983	20.984.391.526	20.679.657.982
Fondo Voluntario Individual y Colectivo	5.089.904.077	4.613.722.428
	<u>33.061.369.476</u>	<u>32.284.352.157</u>
Total en colones de fondos de pensión administrados	¢ <u>1.782.862.721.095</u>	<u>1.696.210.396.586</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 consolidado y aquellos controlados fuera del estado de situación financiera consolidado:

- (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 consolidado. 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.

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 31 de marzo de 2024 y al 31 de diciembre de 2023, los valores razonables en instrumentos financieros más representativos de la Corporación se detallan a continuación:

	Nivel	Al 31 de marzo de		Al 31 de diciembre de	
		2024		2023	
		Valor en libros	Valor razonable	Valor en libros	Valor razonable
<u>Activos financieros</u>					
Disponibilidades	-	950.000.778.173	950.000.778.173	991.980.961.802	991.980.961.802
Inversiones al valor razonable con cambios en resultados	2	¢ 7.492.272.417	7.492.272.417	12.684.905.682	12.684.905.682
Inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral	2	747.252.851.881	747.252.851.881	731.586.442.443	731.586.442.443
Inversiones al costo amortizado	-	154.203.298.282	154.443.127.245	82.842.724.749	83.033.605.950
Instrumentos financieros derivados	-	¢ 18.838.511	18.838.511	18.956.687	18.956.687
Cartera de crédito	2	¢ 3.400.799.255.278	3.493.065.354.137	3.427.162.383.983	3.512.757.657.444
<u>Pasivos financieros</u>					
Captaciones a la vista	-	¢ 2.701.027.928.368	2.701.027.928.368	2.735.706.266.107	2.735.706.266.107
Captaciones a plazo	3	¢ 1.745.725.041.463	1.738.635.421.694	1.694.663.669.831	1.677.674.417.679
Obligaciones BCCR	3	¢ 66.515.932.577	67.915.864.067	71.500.540.821	73.011.232.808
Obligaciones financieras	3	¢ 243.541.575.202	239.787.496.348	279.740.332.871	275.748.119.604

(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 3 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.

El día 29 de noviembre del 2023, se llevó a cabo el juicio oral y público, siendo que el día 7 de diciembre 2023, el Banco presentó sus conclusiones.

El día 12 de enero del 2024, se recibe la notificación de la sentencia número 2024000187 de las 13:37 horas del 12 de enero del 2024, en donde dicho Tribunal declara sin lugar la demanda interpuesta. Se presenta solicitud de adición y aclaración el día 18 de enero del 2024 la cual es posteriormente rechazada el día 12 de febrero del 2024 por medio de la sentencia número 2024000187 (BIS).

El día 5 de febrero del 2024, en tiempo y forma se presenta recurso de casación ante la Sala I de la Corte Suprema de Justicia, se está a la espera de conocer si dicho recurso será admitido.

(Continúa)

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

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

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

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

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 7 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 puede 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.

(Continúa)

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

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

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

La realización del pago bajo protesta genera los siguientes efectos:

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

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.

(Continúa)

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

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

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

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

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

(Continúa)

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

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 dependan 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.

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, 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.

El 7 de julio de 2023, la Compañía recibe la notificación de la resolución número MH-DGT-DGCN-DF-AUTO-UT-0070-2023 de la Dirección de Grandes Contribuyentes Nacionales en donde indica que anula por falta de motivación la resolución sancionatoria número 2-10-053-15-4-5178-03.

(Continúa)

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

El mismo día 7 de julio de 2023, la Compañía recibe por tercera vez, una nueva resolución sancionatoria con el número 2-10-053-15-2-5178-03, siendo que la Compañía presenta nuevo recurso de revocatoria el 18 de agosto de 2023. El día 14 de marzo de 2024 se recibe la notificación de la resolución número MH-DGT-DGCN-DF-RES-0013-2024 en la que se rechaza el recurso de revocatoria, a la fecha de este informe nos encontramos en la preparación del recurso de apelación que será presentado ante el Tribunal Fiscal Administrativo.

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.

En el Boletín Judicial número 46 publicado el 11 de marzo del 2024, la Sala Constitucional (IV) hace de conocimiento que admitió para estudio una acción de inconstitucionalidad presentada por la Procuraduría General de la República, en contra de dos Votos de la Sala I de la Corte Suprema de Justicia: # 604-F-S1-2022 y # 2727-S-F1-2022; en dicha acción de inconstitucionalidad se menciona varios expedientes judiciales siendo uno de ellos el número 19-006489-1027-CA.

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 31 de marzo de 2024, los activos y pasivos de cada subsidiaria de la Corporación, se detallan como sigue:

Al 31 de marzo de 2024										
	Corporación Tenedora	Banco	Puesto de Bolsa	Operadora de Pensiones	Fondos de Inversión	Leasing	Corredora de Seguros	Total	Ajustes y eliminaciones	Consolidado
Activos										
Disponibilidades	€ 299.706.877	949.593.750.439	747.173.246	121.070.663	93.992.729	4.923.929.891	1.429.211.757	957.208.835.602	(7.208.057.429)	950.000.778.173
Inversiones en instrumentos financieros	-	877.976.897.057	17.326.225.657	17.537.664.327	3.497.442.086	-	4.703.041.679	921.041.270.806	-	921.041.270.806
Cartera de Créditos	-	3.413.055.708.129	-	-	-	22.258.429.143	-	3.435.314.137.272	-	3.435.314.137.272
Cuentas y comisiones por cobrar	-	18.246.121.723	344.930.390	802.134.064	205.024.105	486.745.338	458.675.323	20.543.630.943	(16.241.605.016)	4.302.025.927
Bienes mantenidos para la venta	-	5.527.214.211	-	-	-	-	-	5.527.214.211	-	5.527.214.211
Participaciones en el capital de otras empresas	692.066.570.833	24.315.418	26.095.000	-	-	-	-	692.116.981.251	(692.066.570.832)	50.410.419
Inmuebles, mobiliario y equipo en uso	-	92.627.020.775	968.765.673	143.451.300	2.431.268	1.319.053	50.748.049	93.793.736.118	-	93.793.736.118
Otros Activos	5.344.118.228	165.577.681.945	1.208.091.487	432.533.620	322.932.273	4.485.848.979	754.784.220	178.125.990.752	(14.665.778.310)	163.460.212.442
Total de activos	€ 697.710.395.938	5.522.628.709.697	20.621.281.453	19.036.853.974	4.121.822.461	32.156.272.404	7.396.461.028	6.303.671.796.955	(730.182.011.587)	5.573.489.785.368
Pasivo y patrimonio										
Pasivos										
Obligaciones con el público	€ -	4.453.961.027.260	-	-	-	-	-	4.453.961.027.260	(7.208.057.429)	4.446.752.969.831
Obligaciones con el Banco Central de Costa Rica	-	66.515.932.577	-	-	-	-	-	66.515.932.577	-	66.515.932.577
Obligaciones con entidades financieras	-	242.787.941.018	731.745.295	21.888.889	-	-	-	243.541.575.202	-	243.541.575.202
Otras cuentas por pagar y provisiones	-	135.640.126.971	1.219.665.341	657.795.146	133.527.230	7.889.052.192	1.389.376.994	146.929.543.874	(30.907.387.307)	116.022.156.567
Otros pasivos	-	2.921.680.400	-	-	-	25.070.869	-	2.946.751.269	-	2.946.751.269
Total de pasivos	€ -	4.901.826.708.226	1.951.410.636	679.684.035	133.527.230	7.914.123.061	1.389.376.994	4.913.894.830.182	(38.115.444.736)	4.875.779.385.446
Patrimonio										
Capital social	€ 280.885.769.900	230.333.250.013	6.567.000.000	5.582.840.409	1.020.149.000	3.675.154.000	861.888.000	528.926.051.322	(248.040.281.422)	280.885.769.900
Aportes patrimoniales no capitalizados	19.455.674.193	5.900.322.265	-	692.300.050	9.670.493	2.000.025	-	26.059.967.026	-	19.455.674.193
Ajustes al patrimonio	19.909.790.742	19.682.435.655	22.158.879	188.047.349	18.100.427	-	(951.567)	39.819.581.485	(19.909.790.743)	19.909.790.742
Reservas patrimoniales	49.550.316.049	78.715.051.928	1.096.806.135	224.898.058	204.029.800	735.030.800	172.377.600	130.698.510.370	(81.148.194.321)	49.550.316.049
Resultados acumulados de ejercicios anteriores	299.287.170.848	258.668.667.319	10.944.189.027	11.307.945.896	2.668.093.177	19.620.056.592	4.509.361.010	607.005.483.869	(307.718.309.037)	299.287.174.832
Resultado del período	28.621.674.206	27.502.274.291	39.716.776	361.138.177	68.252.334	209.907.926	464.408.991	57.267.372.701	(28.645.698.495)	28.621.674.206
Total patrimonio	697.710.395.938	620.802.001.471	18.669.870.817	18.357.169.939	3.988.295.231	24.242.149.343	6.007.084.034	1.389.776.966.773	(692.066.566.851)	697.710.399.922
Total de pasivo y patrimonio	€ 697.710.395.938	5.522.628.709.697	20.621.281.453	19.036.853.974	4.121.822.461	32.156.272.404	7.396.461.028	6.303.671.796.955	(730.182.011.587)	5.573.489.785.368

Al 31 de marzo de 2024, los ingresos y gastos de cada subsidiaria de la Corporación, se detallan como sigue:

Al 31 de marzo de 2024										
	Corporación Tenedora	Banco	Puesto de Bolsa	Operadora de Pensiones	Fondos de Inversión	Leasing	Corredora de Seguros	Total	Ajustes y eliminaciones	Consolidado
Ingresos financieros	€ 1.396.035	1.057.168.773.145	909.958.512	626.026.934	125.596.281	48.703.425.450	267.113.623	1.107.802.289.980	977.052.456.131	130.733.444.485
Gastos financieros	1.161.132	980.634.867.339	1.040.934.116	754.548.498	131.836.023	48.988.151.173	403.823.695	1.031.955.321.976	977.052.456.131	54.886.476.481
Gastos por estimación de deterioro de activos	-	41.311.699.611	1.670.484	1.371.312	125.474	56.276.056	193.876	41.371.336.813	-	41.371.336.813
Ingresos por recuperación de activos y disminución de estimaciones y provisiones	-	29.124.105.117	47.861	424.652	237.121	23.637.476	195.536	29.148.647.763	-	29.148.647.763
Resultado financiero	€ 234.903	64.346.311.312	(132.598.227)	(129.468.224)	(6.128.095)	(317.364.303)	(136.708.412)	63.624.278.954	1.954.104.912.262	63.624.278.954
Ingresos operativos diversos	29.084.409.040	126.228.653.480	1.452.654.963	2.149.780.809	486.523.993	4.103.126.493	1.959.021.475	165.464.170.253	(31.760.106.212)	133.704.064.041
Gastos operativos diversos	449.562.182	92.709.382.885	366.721.992	660.620.058	262.050.053	2.652.350.429	433.974.919	97.534.662.518	(21.996.538.616)	94.420.254.801
Resultado operacional bruto	28.635.081.761	97.865.581.907	953.334.744	1.359.692.527	218.345.845	1.133.411.761	1.388.338.144	131.553.786.689	(28.645.698.495)	102.908.088.194
Gastos administrativos	13.407.555	55.937.331.068	852.466.116	818.382.525	115.056.467	134.375.991	714.038.478	58.585.058.200	-	58.585.058.200
Resultado operacional neto antes de participaciones e impuestos	€ 28.621.674.206	41.928.250.839	100.868.628	541.310.002	103.289.378	999.035.770	674.299.666	72.968.728.489	(28.645.698.495)	44.323.029.994
Impuesto sobre la renta en el país	-	12.817.037.280	49.823.944	184.299.296	35.003.784	887.073.097	212.868.383	14.186.105.784	-	14.186.105.784
Impuesto sobre la renta diferido	-	632.515.568	28.889.134	216.884	70.902	18.091.259	58.655	679.842.402	-	679.842.402
Disminución del impuesto sobre la renta	-	1.119.988.842	17.561.226	4.344.355	-	116.036.512	3.036.363	1.261.004.940	-	1.261.004.940
Participaciones legales sobre la utilidad	-	2.096.412.542	-	-	-	-	-	2.096.412.542	-	2.096.412.542
Resultado del período	€ 28.621.674.206	27.502.274.291	39.716.776	361.138.177	68.252.334	209.907.926	464.408.991	57.267.372.701	(28.645.698.495)	28.621.674.206

(Continúa)

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 31 de diciembre de 2023, los activos y pasivos de cada subsidiaria de la Corporación, se detallan como sigue:

Al 31 de diciembre 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	323.731.162	991.804.817.300	899.537.576	269.067.059	76.941.534	5.549.901.788	1.492.800.343	1.000.416.796.762	(8.435.834.960)	991.980.961.802
Inversiones en instrumentos financieros	-	796.315.646.437	16.805.188.033	16.809.826.226	3.435.449.799	-	4.261.967.104	837.628.077.599	-	837.628.077.599
Cartera de Créditos	-	3.440.665.371.829	-	-	-	20.471.289.557	-	3.461.136.661.386	-	3.461.136.661.386
Cuentas y comisiones por cobrar	-	20.296.912.747	365.957.125	749.003.539	188.478.655	440.096.879	316.910.274	22.357.359.219	(17.381.195.253)	4.976.163.966
Bienes mantenidos para la venta	-	3.132.088.517	-	-	-	-	-	3.132.088.517	-	3.132.088.517
Participaciones en el capital de otras empresas	664.428.985.948	24.532.617	26.095.000	-	-	-	-	664.479.613.565	(664.428.985.980)	50.627.585
Inmuebles, mobiliario y equipo en uso	-	95.801.968.853	992.822.094	142.981.272	2.692.362	1.614.396	48.288.800	96.990.367.777	-	96.990.367.777
Otros Activos	5.344.118.228	192.259.683.859	1.164.391.579	852.335.622	324.585.883	4.670.268.989	1.496.429.486	206.111.813.646	(24.843.103.384)	181.268.710.262
Total de activos	670.096.835.338	5.540.301.022.159	20.253.991.407	18.823.213.718	4.028.148.233	31.133.171.609	7.616.396.007	6.292.252.778.471	(715.089.119.577)	5.577.163.658.894
Pasivo y patrimonio										
Pasivos										
Obligaciones con el público	-	4.438.805.770.898	-	-	-	-	-	4.438.805.770.898	(8.435.834.960)	4.430.369.935.938
Obligaciones con el Banco Central de Costa Rica	-	71.500.540.821	-	-	-	-	-	71.500.540.821	-	71.500.540.821
Obligaciones con entidades financieras	-	278.941.320.621	774.793.310	24.218.940	-	-	-	279.740.332.871	-	279.740.332.871
Otras cuentas por pagar y provisiones	-	154.665.741.852	861.434.908	882.292.716	120.289.398	7.100.930.191	2.087.047.057	165.717.736.122	(42.224.302.651)	123.493.433.471
Otros pasivos	-	1.962.576.470	-	-	-	-	-	1.962.576.470	-	1.962.576.470
Total de pasivos	-	4.945.873.950.662	1.636.228.218	906.511.656	120.289.398	7.100.930.191	2.087.047.057	4.957.726.957.182	(50.660.137.611)	4.907.066.819.571
Patrimonio										
Capital social	280.885.769.900	230.333.250.013	6.567.000.000	5.417.788.188	1.020.149.000	3.675.154.000	861.888.000	528.760.999.101	(247.875.229.201)	280.885.769.900
Aportes patrimoniales no capitalizados	19.455.674.193	5.900.322.265	-	187.352.271	9.670.493	2.000.025	-	25.555.019.247	(6.099.345.054)	19.455.674.193
Ajustes al patrimonio	20.917.904.349	20.807.779.969	9.768.023	108.717.649	5.916.364	-	(14.277.658)	41.835.808.696	(20.917.904.347)	20.917.904.349
Reservas patrimoniales	49.550.316.049	78.715.051.928	1.096.806.135	224.898.058	204.029.800	735.030.800	172.377.600	130.698.510.370	(81.148.194.321)	49.550.316.049
Resultados acumulados de ejercicios anteriores	247.469.286.701	212.904.717.559	11.238.262.666	10.897.078.843	2.637.224.588	16.034.081.439	2.478.166.253	503.658.818.049	(253.598.633.155)	250.060.184.894
Resultado del año	51.817.884.146	45.763.949.763	(294.073.635)	1.080.867.053	30.868.590	3.585.975.154	2.031.194.755	104.016.665.826	(54.789.675.888)	49.226.989.938
Total patrimonio	670.096.835.338	594.425.071.497	18.617.763.189	17.916.702.062	3.907.858.835	24.032.241.418	5.529.348.950	1.334.525.821.289	(664.428.981.966)	670.096.839.323
Total de pasivo y patrimonio	670.096.835.338	5.540.301.022.159	20.253.991.407	18.823.213.718	4.028.148.233	31.133.171.609	7.616.396.007	6.292.252.778.471	(715.089.119.577)	5.577.163.658.894

Al 31 de marzo de 2023, los ingresos y gastos de cada subsidiaria de la Corporación, se detallan como sigue:

Al 31 de marzo de 2023										
	Corporación Tenedora	Banco	Puesto de Bolsa	Operadora de Pensiones	Fondos de Inversión	Leasing	Corredora de Seguros	Total	Ajustes y eliminaciones	Consolidado
Ingresos financieros	2.687.268	2.214.977.071.147	1.884.282.107	1.026.782.653	198.342.495	85.363.702.343	625.936.815	2.304.078.804.828	2.190.907.568.211	113.142.170.711
Gastos financieros	2.777.684	2.177.321.443.816	2.633.146.429	1.836.225.486	311.319.137	86.842.852.015	1.108.395.035	2.270.056.159.602	2.190.907.568.211	79.119.525.485
Gastos por estimación de deterioro de activos	-	23.142.884.509	-	123.756	33.752	129.861.344	5.559.042	23.278.462.403	-	23.278.462.403
Ingresos por recuperación de activos y disminución de estimaciones y provisiones	-	20.752.117.775	34.874	39.659.583	8.497.229	49.701.648	13.433.868	20.863.444.977	-	20.863.444.977
Resultado financiero	(90.416)	35.264.860.597	(748.829.448)	(769.907.006)	(104.513.165)	(1.559.309.368)	(474.583.394)	31.607.627.800	4.381.815.136.422	31.607.627.800
Ingresos operativos diversos	20.180.730.118	155.027.234.613	1.251.646.483	1.667.344.692	387.701.908	4.680.379.819	1.939.789.410	185.134.827.043	(22.532.826.128)	162.602.000.915
Gastos operativos diversos	18.789.005.133	123.953.134.808	348.193.033	591.261.614	244.166.636	2.909.449.086	431.383.548	147.266.593.858	(21.996.538.616)	126.132.168.989
Resultado operacional bruto	1.391.634.569	66.338.960.402	154.624.002	306.176.072	39.022.107	211.621.365	1.033.822.468	69.475.860.985	(1.398.401.259)	68.077.459.726
Gastos administrativos	9.658.412	55.818.263.440	793.376.591	697.383.894	150.540.039	183.100.296	658.684.297	58.311.006.969	38.062	58.311.045.031
Resultado operacional neto antes de participaciones e impuestos	1.381.976.157	10.520.696.962	(638.752.589)	(391.207.822)	(111.517.932)	28.521.069	375.138.171	11.164.854.016	(1.398.439.321)	9.766.414.695
Impuesto sobre la renta en el país	-	3.278.636.360	-	-	-	4.323.442.207	114.154.754	7.716.233.321	-	7.716.233.321
Impuesto sobre la renta diferido	-	1.536.739.065	88.555.150	12.588.947	2.549.169	57.003.665	4.030.160	1.701.466.156	-	1.701.466.156
Disminución del impuesto sobre la renta	-	1.066.897.225	11.761.734	2.644.408	10.126	473.915.602	4.066.690	1.559.295.785	-	1.559.295.785
Participaciones legales sobre la utilidad	-	526.034.846	-	-	-	-	-	526.034.846	-	526.034.846
Resultado del año	1.381.976.157	6.246.183.916	(715.546.005)	(401.152.361)	(114.056.975)	(3.878.009.201)	261.019.947	2.780.415.478	(1.398.439.321)	1.381.976.157

(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.

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.

(Continúa)

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

b) Norma Internacional de Información Financiera No. 5: Activos no Corrientes Mantenedidos 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.

Con el propósito de ir cerrando las brechas con las NIIF, mediante el acta de la sesión 1836-2023, celebrada el 27 de noviembre de 2023, el Consejo modificó el artículo 16 del Acuerdo CONASSIF 6-18 “Reglamento de Información Financiero” (RIF), eliminando los requerimientos de estimaciones señalados en los párrafos anteriores. Este cambio empezó a regir a partir del 1 de enero del 2024, siguiendo lo estipulado en el Transitorio XX del RIF, el cual admite un periodo de gradualidad que finaliza el 31 de diciembre de 2024. Los impactos de este cambio fueron aplicados de forma prospectiva.

Se mantiene el requerimiento de realizar la solicitud de prórroga a la SUGEF de conformidad con el artículo 72 de la Ley Orgánica del Sistema Bancario Nacional, Ley 1644.

(Continúa)

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

- c) Norma Internacional de Información Financiera No. 9: Instrumentos Financieros
- a) Para la aplicación de la NIIF 9, específicamente en lo concerniente a la medición de las pérdidas crediticias esperadas, se continúa con la regulación prudencial emitida por el CONASSIF mediante diversos acuerdos, entre ellos el “Acuerdo CONASSIF 14-21 Reglamento sobre Cálculo de Estimaciones Crediticias”, el cual, a partir del 1 de enero de 2024, sustituyó el “Acuerdo SUGEF 1-05 Reglamento para la Calificación de Deudores”. El Acuerdo 14-21 establece una metodología estándar para cuantificar el riesgo de crédito de las operaciones crediticias o los deudores, la cuál es de aplicación obligatoria para todas las entidades reguladas por las distintas Superintendencias que realizan actividades crediticias. Este acuerdo define ciertos parámetros como la segmentación de la cartera, las tasas de incumplimiento, porcentajes de recuperación, entre otros. Este acuerdo también permite el uso de una metodología interna alineada con lo establecido en la NIIF 9, previa no objeción por parte de la respectiva Superintendencia, y una vez que la entidad haya cumplido con los requerimientos establecidos en el artículo 27."
- 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.

(Continúa)

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

d) Marco Conceptual Revisado

La Junta de Normas Internacionales de Contabilidad publicó una versión revisada del Marco Conceptual para la información financiera con un balance entre conceptos de alto nivel y el suministro de detalles que permitan ser una herramienta práctica para el desarrollo de nuevos estándares, con el fin de asegurar que las normas que se emitan sean conceptualmente uniformes y que las transacciones similares sean tratadas de igual forma. El contenido del Marco Conceptual Revisado incluye una mejor definición y orientación del alcance de los elementos de los estados financieros. La medición, entre otros, consta su nueva versión de ocho capítulos y un glosario y reitera que el Marco no es una norma. Entró en vigor a partir de enero 2020. Este Marco Conceptual no ha sido considerado por el CONASSIF.

e) Normas de Sostenibilidad

La Fundación IFRS está integrada por la IASB, a cargo de la emisión de las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF contables), y por la Junta de Normas Internacionales de Sostenibilidad (ISSB, por sus siglas en inglés) que es encargada de desarrollar los estándares para reportar información relacionada con los impactos ambientales del clima y de sostenibilidad.

Estos estándares emitidos por la ISSB son diseñados para garantizar que las empresas proporcionen información relacionada con la sostenibilidad en forma integrada con los estados financieros que emitan las entidades en su periodo regular. El 26 de junio de 2023, la ISSB emitió los dos primeros estándares, que entrarán en vigor internacionalmente a partir del 1 de enero de 2024.

El primer estándar de las Normas Internacionales de Información Financiera de Sostenibilidad 1 (NIIF S1) trata de los “Requisitos generales para la divulgación de información financiera relacionada con sostenibilidad”.

El segundo estándar de las Normas Internacionales de Información Financiera de Sostenibilidad 2 (NIIF S2), es sobre “Información a revelar relacionada con el Clima”.

(Continúa)

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Las Normas NIIF S1 y S2 se adoptan por el Colegio de Contadores Públicos de Costa Rica a partir del 1 de enero de 2024. Su aplicación será voluntaria a partir del 1 de enero de 2024, y obligatoria en la escala siguiente:

- Empresas con obligación pública de rendir cuentas, supervisadas y reguladas por el CONASSIF, reportarán en el 2026 la información del cierre fiscal al 31 de diciembre de 2025.
- Empresas catalogadas como grandes contribuyentes ante la Administración Tributaria y fuera del inciso a), reportarán en el 2027 la información del cierre fiscal al 31 de diciembre de 2026 inclusive.
- Otras entidades fuera de las categorías mencionadas en los incisos a) y b) que apliquen las Normas Internacionales de Información Financiera NIIF, pueden adoptar las Normas Internacionales de Información Financiera relacionada con sostenibilidad NIIF S1 y NIIF S2 en el período que la administración de la entidad considere conveniente.
- Para las entidades que apliquen la Normas Internacionales de Información Financiera para la PYMES no será obligatorio hasta que la norma no lo requiera y determine de forma obligatoria.

Las entidades usualmente preparan informes no financieros sobre sus programas de sostenibilidad, los cuales estarían siendo sustituidos con la entrada en vigor de esta normativa una vez que hayan sido adoptadas por el CONASSIF.