

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

Estados Financieros Consolidados

31 de diciembre de 2024  
(Con cifras correspondientes de 2023)

(Con el Informe de los Auditores Independientes)



**KPMG S.A.**  
Edificio KPMG  
San Rafael de Escazú  
Costa Rica  
+506 2201 4100

### Informe de los Auditores Independientes

A la Junta Directiva y Accionistas de  
Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A.

#### *Opinión*

Hemos auditado los estados financieros consolidados de Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias (en adelante la Corporación), los cuales comprenden el estado consolidado de situación financiera al 31 de diciembre de 2024, los estados consolidados de resultados integral, de cambios en el patrimonio y de flujos de efectivo por el año terminado en esa fecha, y las notas, las cuales conforman las políticas contables materiales y otra información explicativa.

En nuestra opinión, los estados financieros consolidados que se acompañan presentan razonablemente, en todos sus aspectos materiales, la situación financiera consolidada de Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias al 31 de diciembre de 2024, y su desempeño financiero consolidado y sus flujos de efectivo consolidados por el año terminado en esa fecha, de conformidad con 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), relacionadas con la información financiera.

#### *Base para la opinión*

Efectuamos nuestra auditoría de conformidad con las Normas Internacionales de Auditoría (NIA). Nuestras responsabilidades de acuerdo con dichas normas se describen con mayor detalle en la sección de nuestro informe *Responsabilidades del auditor en la auditoría de los estados financieros consolidados*. Somos independientes de la Corporación, de conformidad con el Código de Ética para Profesionales de la Contabilidad del Consejo de Normas Internacionales de Ética para Contadores (incluyendo la Normas Internacionales de Independencia) (Código IESBA), en conjunto con los requisitos éticos relevantes para nuestra auditoría de los estados financieros consolidados en la República de Costa Rica, y hemos cumplido con las demás responsabilidades éticas de conformidad con estos requisitos. Consideramos que la evidencia de auditoría que hemos obtenido es suficiente y apropiada para proporcionar una base para nuestra opinión.

#### *Asunto de énfasis – Base de contabilidad*

Llamamos la atención a la nota 1-b a los estados financieros consolidados, en la cual se indica la base de contabilidad. Los estados financieros consolidados han sido preparados con el propósito de cumplir con las disposiciones relacionadas con la información financiera estipuladas 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). Por tanto, los estados financieros consolidados podrían no ser adecuados para otros fines. Nuestra opinión no ha sido modificada con respecto a este asunto.

*Responsabilidades de la Administración y de los Encargados de Gobierno Corporativo en relación con los estados financieros consolidados*

La Administración es responsable de la preparación y presentación razonable de los estados financieros consolidados, de conformidad con 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), y del control interno que considere necesario para la preparación de estados financieros consolidados que estén libres de errores materiales, debido ya sea a fraude o error.

En la preparación de los estados financieros consolidados, la Administración es responsable de evaluar la capacidad de la Corporación, para continuar como negocio en marcha, de revelar, cuando corresponda, asuntos relativos al negocio en marcha y de utilizar la base de contabilidad del negocio en marcha, a menos que la Administración tenga la intención de liquidar a la Corporación, o cesar sus operaciones, o bien no exista una alternativa realista de proceder de una de estas formas.

Los Encargados del Gobierno Corporativo son responsables de supervisar el proceso de presentación de la información financiera de la Corporación.

*Responsabilidad del auditor en la auditoría de los estados financieros consolidados*

Nuestros objetivos son obtener seguridad razonable acerca de si los estados financieros consolidados en su conjunto están libres de errores materiales, debido ya sea a fraude o error, y emitir un informe de auditoría que incluya nuestra opinión. La seguridad razonable es un alto nivel de seguridad; sin embargo, no es una garantía de que una auditoría efectuada de conformidad con las NIA siempre detectará un error material cuando exista. Los errores pueden surgir por fraude o error y se consideran materiales si individualmente o en el agregado podrían llegar a influir en las decisiones económicas de los usuarios tomadas con base en estos estados financieros consolidados.

Como parte de una auditoría de conformidad con las NIA, ejercemos nuestro juicio profesional y mantenemos el escepticismo profesional durante la auditoría, y además:

- Identificamos y evaluamos los riesgos de errores materiales de los estados financieros consolidados, debido ya sea a fraude o error; diseñamos y efectuamos procedimientos de auditoría en respuesta a esos riesgos; y obtenemos evidencia de auditoría suficiente y apropiada para proveer una base para nuestra opinión. El riesgo de no detectar un error material que resulte del fraude es mayor que uno que resulte del error, ya que el fraude puede implicar confabulación, falsificación, omisiones intencionales, representaciones erróneas o la evasión del control interno.
- Obtenemos un entendimiento del control interno relevante a la auditoría para diseñar procedimientos de auditoría que sean apropiados en las circunstancias, pero no con el propósito de expresar una opinión sobre la efectividad del control interno de la Corporación.

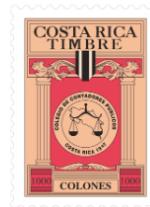
- Evaluamos lo adecuado de las políticas de contabilidad utilizadas y de la razonabilidad de las estimaciones contables y revelaciones relacionadas efectuadas por la Administración.
- Concluimos sobre lo apropiado del uso de la base de contabilidad del negocio en marcha por parte de la Administración y, con base en la evidencia de auditoría obtenida, concluimos sobre si existe una incertidumbre material en relación con eventos o condiciones que podrían originar una duda significativa sobre la capacidad de la Corporación para continuar como negocio en marcha. Si concluimos que existe una incertidumbre material, debemos llamar la atención en nuestro informe de auditoría a las revelaciones relacionadas en los estados financieros consolidados o, si dichas revelaciones son inadecuadas, modificar nuestra opinión. Nuestras conclusiones están basadas en la evidencia de auditoría obtenida a la fecha de nuestro informe de auditoría. Sin embargo, los eventos o condiciones futuras podrían causar que la Corporación no continúe como negocio en marcha.
- Evaluamos la presentación general, la estructura y el contenido de los estados financieros consolidados, incluidas las revelaciones, y si los estados financieros consolidados representan las transacciones subyacentes y los eventos en una forma que logra una presentación razonable.
- Planificamos y realizamos la auditoría de grupo para obtener evidencia suficiente y apropiada en relación con la información financiera de entidades o unidades de negocio dentro de la Corporación como base para expresar una opinión sobre los estados financieros de la Corporación. Somos responsables de la dirección, supervisión y revisión del trabajo de auditoría realizado para los fines de la auditoría de la Corporación. Somos responsables solamente de nuestra opinión de auditoría.

Les informamos a los Encargados del Gobierno Corporativo lo relativo, entre otros asuntos, al alcance y a la oportunidad planeada de la auditoría y a los hallazgos significativos de la auditoría, incluida cualquier deficiencia significativa en el control interno que identifiquemos durante nuestra auditoría.

**K P M G**

San José, Costa Rica  
Miembro No. 4594  
Póliza No. 0116FID000529213  
Vence el 30/09/2024

Nombre del CPA: ERICK JOSE CASTRO PATIÓ  
Carné: 4594  
Cédula: 108940985  
Nombre del Cliente:  
Corporación Financiera BAC  
Credomatic, S.A. y Subsidiarias  
Identificación del cliente:  
0100-17226-008  
Dirigido a:  
Francisco Echandi Gurdian  
Fecha:  
03-08-2025 07:48:54 PM  
Tipo de trabajo:  
Informe de Auditoría  
Timbre de ¢1000 de la Ley  
6663 adherido y cancelado en  
el original.



Timbre de ¢1.000 de Ley No. 6663  
adherido y cancelado digitalmente

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

Al 31 de diciembre de 2024  
*(Con cifras correspondientes de 2023)*  
(En colones sin céntimos)

	<b>Nota</b>	<b>2024</b>	<b>2023</b>
<b>ACTIVOS</b>			
<b>DISPONIBILIDADES</b>			
Efectivo	5	979.603.293.804	991.980.961.802
Banco Central de Costa Rica		111.279.829.558	119.415.218.010
Entidades financieras del país		636.110.115.761	577.491.595.009
Entidades financieras del exterior		1.811.085.117	705.977.968
Documentos de cobro inmediato		131.470.263.756	202.673.891.119
Disponibilidades restringidas		1.034.492.302	1.898.800.095
		97.897.507.310	89.795.479.601
<b>INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS</b>	2 y 6	<b>891.095.040.620</b>	<b>837.628.077.599</b>
Al valor razonable con cambios en resultados		9.579.913.554	12.684.905.682
Al valor razonable con cambios en otro resultado integral		703.980.541.817	731.586.442.443
Al costo amortizado		168.362.450.921	82.842.724.749
Instrumentos financieros derivados		171.399.336	18.956.687
Productos por cobrar		9.026.325.316	10.521.837.099
(Estimación por deterioro)		(25.590.324)	(26.789.061)
<b>CARTERA DE CRÉDITOS</b>	2	<b>3.849.994.229.485</b>	<b>3.461.136.661.386</b>
Créditos vigentes		3.794.747.022.727	3.459.459.879.806
Créditos vencidos		168.437.749.975	111.338.973.250
Créditos en cobro judicial		34.205.545.811	36.301.210.428
Costos directos incrementales asociados a créditos		2.104.677.118	1.994.978.395
(Ingresos diferidos cartera de crédito)		(19.402.358.565)	(17.033.069.995)
Productos por cobrar		34.628.622.001	33.974.277.403
(Estimación por deterioro)		(164.727.029.582)	(164.899.587.901)
<b>CUENTAS Y COMISIONES POR COBRAR</b>		<b>7.753.093.129</b>	<b>4.976.159.981</b>
Comisiones por cobrar		1.233.423.046	1.080.207.113
Cuentas por cobrar por operaciones bursátiles		-	5.137.080
Cuentas por cobrar por operaciones con partes relacionadas	4	46.119.290	71.608.049
Impuesto diferido e impuesto por cobrar	13	1.809.429.252	18.648.752
Otras cuentas por cobrar		4.871.779.754	5.419.871.737
(Estimación por deterioro)		(207.658.213)	(1.619.312.750)
<b>BIENES MANTENIDOS PARA LA VENTA</b>	2	<b>3.747.022.203</b>	<b>3.132.088.517</b>
Bienes y valores adquiridos en recuperación de créditos		3.839.772.391	7.170.276.762
(Estimación por deterioro)		(92.750.188)	(4.038.188.245)
<b>PARTICIPACIONES EN CAPITAL DE OTRAS EMPRESAS</b>		<b>50.460.484</b>	<b>50.627.585</b>
<b>PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)</b>	7	<b>99.329.333.281</b>	<b>96.990.367.777</b>
<b>OTROS ACTIVOS</b>		<b>140.075.628.510</b>	<b>181.268.710.262</b>
Cargos diferidos		8.149.477.770	5.171.981.704
Activos intangibles, neto	8	11.105.216.812	11.290.975.911
Otros activos disponibles para la venta fuera del alcance de NIIF 5	2	1.042.147.336	-
Otros activos	9	119.778.786.592	164.805.752.647
<b>TOTAL DE ACTIVOS</b>		<b>5.971.648.101.516</b>	<b>5.577.163.654.909</b>

(Continúa)

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

Al 31 de diciembre de 2024  
*(Con cifras correspondientes de 2023)*  
 (En colones sin céntimos)

	<b>Nota</b>	<b>2024</b>	<b>2023</b>
<b>PASIVOS Y PATRIMONIO</b>			
<b>PASIVO</b>			
<b>Obligaciones con el público</b>	<b>10</b>	<b>4.758.980.169.451</b>	<b>4.430.369.935.938</b>
A la vista		3.007.223.690.951	2.735.706.266.107
A plazo		1.723.986.967.888	1.665.931.921.785
Cargos financieros por pagar		27.769.510.612	28.731.748.046
<b>Obligaciones con el Banco Central de Costa Rica</b>		<b>60.724.793.133</b>	<b>71.500.540.821</b>
A plazo		58.919.000.000	69.919.000.000
Cargos financieros por pagar		1.805.793.133	1.581.540.821
<b>Obligaciones con entidades</b>	<b>12</b>	<b>287.683.462.193</b>	<b>279.740.332.871</b>
A la vista		16.601.530.439	10.797.592.448
A plazo		199.140.322.391	188.273.340.825
Otras obligaciones con entidades		70.200.316.285	78.686.668.448
Cargos financieros por pagar		1.741.293.078	1.982.731.150
<b>Cuentas por pagar y provisiones</b>		<b>119.162.384.805</b>	<b>123.493.433.471</b>
Provisiones		17.067.299.221	14.401.993.536
Cuentas por pagar por servicios bursátiles		150.682.256	62.943.467
Impuesto sobre la renta diferido	<b>13</b>	235.604.234	1.434.901.969
Otras cuentas por pagar	<b>14</b>	101.708.799.094	107.593.594.499
<b>Otros pasivos</b>		<b>8.923.986.306</b>	<b>1.962.576.470</b>
Ingresos diferidos		1.970.893.737	1.540.013.807
Otros pasivos		6.953.092.569	422.562.663
<b>TOTAL DE PASIVOS</b>		<b>5.235.474.795.888</b>	<b>4.907.066.819.571</b>
<b>PATRIMONIO</b>			
<b>Capital social</b>	<b>15.a</b>	<b>280.885.769.900</b>	<b>280.885.769.900</b>
Capital pagado		280.885.769.900	280.885.769.900
<b>Aportes patrimoniales no capitalizados</b>		<b>19.455.674.193</b>	<b>19.455.674.193</b>
<b>Ajustes al patrimonio -Otros resultados integrales</b>	<b>15.d</b>	<b>19.816.102.247</b>	<b>20.917.904.349</b>
<b>Reservas</b>		<b>54.798.879.322</b>	<b>49.550.316.049</b>
<b>Resultados acumulados de ejercicios anteriores</b>		<b>261.494.177.762</b>	<b>250.060.180.909</b>
<b>Resultado del año</b>		<b>99.722.702.204</b>	<b>49.226.989.938</b>
<b>TOTAL DEL PATRIMONIO</b>		<b>736.173.305.628</b>	<b>670.096.835.338</b>
<b>TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO</b>		<b>5.971.648.101.516</b>	<b>5.577.163.654.909</b>
<b>CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS</b>	<b>26</b>	<b>2.248.258.556.575</b>	<b>2.016.230.067.132</b>
<b>ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS</b>	<b>27</b>	<b>52.697.587.905</b>	<b>44.553.073.876</b>
<b>PASIVOS DE LOS FIDEICOMISOS</b>		<b>8.655.518</b>	<b>8.673.099</b>
<b>PATRIMONIO DE LOS FIDEICOMISOS</b>		<b>52.688.932.387</b>	<b>44.544.400.777</b>
<b>OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS</b>	<b>28</b>	<b>30.511.179.525.187</b>	<b>28.361.025.589.005</b>
Cuenta de orden por cuenta propia deudoras		24.239.279.795.360	22.975.562.982.510
Cuenta de orden por cuenta de terceros deudoras		2.510.520.913.477	2.049.161.840.642
Cuenta de orden por cuenta propia por actividad de custodia	<b>28.b</b>	575.252.534.067	661.488.026.110
Cuentas de orden por cuenta de terceros por actividad custodia	<b>28.b</b>	3.186.126.282.283	2.674.812.739.743

Francisco Echandi Gurdíán  
 Representante Legal

Laura Oviedo Alpizar  
 Contador

David Galán Ramírez  
 Auditor Interno

Las notas son parte integral de los estados financieros consolidados.

Céd. 3101073708  
 CORPORACIÓN TENEDORA BAC  
 CREDOMATIC SOCIEDAD ANÓNIMA  
 Avenida: 25 de Mayo, Calle 10  
 Oficina: 1001, Edificio: B  
 De Entidades Financieras  
 Registro Profesional: 30708  
 Contador: Ana Laura Oviedo Alpizar  
 Establecimiento: 30708  
 2025-02-21 00:07:46-0600



TIMBRE 300.0 COLONES

VERIFICACIÓN: ghUJqB55  
<https://timbres.contador.co.cr>

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

Por el año terminado el 31 de diciembre de 2024

(Con cifras correspondientes de 2023)

(En colones sin céntimos)

	Nota	2024	2023
<b>Ingresos financieros</b>			
Por disponibilidades		7.061.428.501	7.013.276.815
Por inversiones en instrumentos financieros		53.138.411.001	52.143.802.392
Por cartera de créditos	16	420.597.865.782	383.894.992.586
Por arrendamientos financieros		20.803.478.463	17.365.702.860
Por ganancia en instrumentos financieros al valor razonable con cambios en resultados		541.787.854	1.094.554.809
Por ganancia en instrumentos financieros al valor razonable con cambios en otro resultado integral		10.345.303.746	1.242.536.377
Por ganancia en instrumentos derivados, neto	6	-	494.668.357
Por otros ingresos financieros		4.268.162.818	4.659.391.771
<b>Total de ingresos financieros</b>		<b>516.756.438.165</b>	<b>467.908.925.967</b>
<b>Gastos financieros</b>			
Por obligaciones con el público	18	132.494.621.449	119.893.276.282
Por obligaciones con el Banco Central de Costa Rica		533.111.200	1.195.310.236
Por obligaciones con entidades financieras y no financieras	19	15.295.297.300	16.846.022.510
Por pérdidas por diferencias de cambio, neto	17	11.426.650.834	60.974.027.288
Por pérdidas por instrumentos financieros al valor razonable con cambios en resultados		439.898.680	686.197.386
Por pérdidas por instrumentos financieros al valor razonable con cambios en otro resultado integral		168.700.510	183.253.483
Por pérdidas en instrumentos derivados, neto	6	63.642.155	-
Por otros gastos financieros		631.288.765	988.052.554
<b>Total de gastos financieros</b>		<b>161.053.210.893</b>	<b>200.766.139.739</b>
<b>RESULTADO FINANCIERO</b>			
<b>Otros ingresos de operación</b>			
Por comisiones por servicios	20	299.027.141.537	276.375.978.900
Por bienes mantenidos para la venta		6.731.277.651	8.277.486.391
Por cambio y arbitraje de divisas		79.335.701.653	74.215.360.382
Por otros activos disponibles para la venta fuera del alcance de NIIF 5		13.821.938	-
Por otros ingresos con partes relacionadas	4	1.277.459.396	1.503.785.510
Por otros ingresos operativos	21	180.986.987.126	213.056.638.086
<b>Total otros ingresos de operación</b>		<b>567.372.389.301</b>	<b>573.429.249.269</b>
<b>Otros gastos de operación</b>			
Por comisiones por servicios	22	147.231.616.985	142.804.864.930
Por bienes mantenidos para la venta		1.126.198.732	7.119.627.849
Por otros activos disponibles para la venta fuera del alcance de NIIF 5		131.809.140	-
Por provisiones		34.993.021.977	29.569.614.887
Por bonificaciones sobre comisiones fondos de pensiones voluntario		174.733.274	138.581.453
Por otros gastos con partes relacionadas	4	60.042.168.805	47.821.981.903
Por otros gastos operativos		183.206.806.741	207.826.662.001
<b>Total otros gastos de operación</b>		<b>426.906.355.654</b>	<b>435.281.333.023</b>
<b>RESULTADO OPERACIONAL BRUTO</b>		<b>401.254.254.785</b>	<b>320.464.608.315</b>
<b>Gastos administrativos</b>			
Por gastos de personal	23	126.884.403.902	124.385.854.562
Por otros gastos de administración	24	121.745.496.035	115.526.620.191
<b>Total gastos administrativos</b>		<b>248.629.899.937</b>	<b>239.912.474.753</b>
<b>RESULTADO OPERACIONAL NETO ANTES DE IMPUESTOS Y PARTICIPACIONES SOBRE LA UTILIDAD</b>		<b>152.624.354.848</b>	<b>80.552.133.562</b>
Impuesto sobre la renta	13	45.206.089.490	30.154.547.737
Impuesto sobre la renta diferido	13	5.371.672.911	5.498.887.620
Disminución de impuesto sobre la renta	13	9.735.468.306	10.570.352.875
Participaciones legales sobre la utilidad		6.810.795.276	3.651.166.934
<b>RESULTADO DEL AÑO</b>		<b>104.971.265.477</b>	<b>51.817.884.146</b>
<b>OTROS RESULTADOS INTEGRALES, NETO DE IMPUESTO</b>			
Ganancia no realizada por valuación de inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral		9.512.074.225	38.225.114.428
Ganancia neta realizada por venta de inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral trasladada al estado de resultados integrales		(10.176.603.236)	(1.059.282.894)
Impuesto diferido por valuación de inversiones al valor razonable con cambio en otro resultado integral		144.133.824	(11.139.267.497)
<b>OTROS RESULTADOS INTEGRALES DEL AÑO, NETO DE IMPUESTO</b>		<b>(520.395.187)</b>	<b>26.026.564.037</b>
<b>RESULTADOS INTEGRALES TOTALES DEL AÑO</b>		<b>104.450.870.290</b>	<b>77.844.448.183</b>
Atribuidos a la controladora		104.450.870.290	77.844.448.183

Francisco Echandi Gurdíán  
 Representante Legal

Laura Oviedo Alpizar  
 Contador

David Galán Ramírez  
 Auditor Interno

Las notas son parte integral de los estados financieros consolidados.



TIMBRE 300.00 COLONES



VERIFICACIÓN: ghUjBSS  
<https://timbres.controlador.co.cr>

**CORPORACIÓN TENEDORA BAC CREDOMATIC S.A. Y SUBSIDIARIAS  
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO CONSOLIDADO**

Por el año terminado el 31 de diciembre de 2024

(Con cifras correspondientes de 2023)

(En colones sin céntimos)

Nota	Capital social	Aportes patrimoniales no capitalizados	Ajustes al patrimonio Otros resultados Integrales	Reservas	Resultados acumulados de años anteriores	Total patrimonio
	<b>280.885.769.900</b>	<b>19.455.674.193</b>	<b>(4.681.657.318)</b>	<b>46.959.421.841</b>	<b>293.128.423.539</b>	<b>635.747.632.155</b>
<b>Saldos al 31 de diciembre 2022</b>						
<i>Resultados integrales del año:</i>						
Resultado del año	-	-	-	-	51.817.884.146	51.817.884.146
Total resultados integrales del año	-	-	-	-	<b>51.817.884.146</b>	<b>51.817.884.146</b>
<i>Otros resultados integrales:</i>						
Superávit por revaluación de propiedades inmobiliarias	15.d	-	(150.952.255)	-	150.952.255	-
Impuesto diferido por superávit por revaluación de propiedades inmobiliarias	15.d	-	(276.050.115)	-	276.050.115	-
Ganancias netas por valuación de inversiones al valor razonable con cambios en otros resultados integrales trasladadas al estado de resultados	-	-	(1.059.282.894)	-	-	(1.059.282.894)
Impuesto diferido por valuación de inversiones al valor razonable con cambio en otro resultado integral trasladado al estado de resultados	-	-	317.784.868	-	-	317.784.868
Ganancia (pérdida) neta no realizada por valuación de inversiones al valor razonable con cambios en otros resultados integrales	-	-	38.225.114.428	-	-	38.225.114.428
Impuesto diferido por valuación de inversiones al valor razonable con cambios en otros resultados integrales trasladado al estado de resultados	-	-	(11.457.052.365)	-	-	(11.457.052.365)
Total otros resultados integrales	-	-	25.599.561.667	-	427.002.370	26.026.564.037
Total resultados integrales	-	-	25.599.561.667	-	52.244.886.516	77.844.448.183
<i>Transacciones con los accionistas registradas directamente en el patrimonio:</i>						
Dividendos pagados en el año	15.c	-	-	-	(43.495.245.000)	(43.495.245.000)
Reservas legales y otras reserva estatutarias	-	-	-	2.590.894.208	(2.590.894.208)	-
Total de transacciones con los accionistas registradas directamente en el patrimonio:	-	-	-	2.590.894.208	(46.086.139.208)	(43.495.245.000)
<b>Saldos al 31 de diciembre de 2023</b>	<b>280.885.769.900</b>	<b>19.455.674.193</b>	<b>20.917.904.349</b>	<b>49.550.316.049</b>	<b>299.287.170.847</b>	<b>670.096.835.338</b>
<b>Saldos al 31 de diciembre de 2023</b>						
<i>Resultados integrales del año:</i>						
Resultado del año	-	-	-	-	104.971.265.477	104.971.265.477
Total resultados integrales del año	-	-	-	-	104.971.265.477	104.971.265.477
<i>Otros resultados integrales:</i>						
Superávit por revaluación de propiedades inmobiliarias	15.d	-	(150.952.255)	-	150.952.255	-
Impuesto diferido por superávit por revaluación de propiedades inmobiliarias	15.d	-	(430.454.660)	-	430.454.660	-
Ganancias netas por valuación de inversiones al valor razonable con cambios en otros resultados integrales trasladadas al estado de resultados	-	-	(10.176.603.236)	-	-	(10.176.603.236)
Impuesto diferido por valuación de inversiones al valor razonable con cambio en otro resultado integral trasladado al estado de resultados	-	-	3.052.980.971	-	-	3.052.980.971
Ganancia (pérdida) neta no realizada por valuación de inversiones al valor razonable con cambios en otros resultados integrales	-	-	9.512.074.225	-	-	9.512.074.225
Impuesto diferido por valuación de inversiones al valor razonable con cambios en otros resultados integrales	-	-	(2.908.847.147)	-	-	(2.908.847.147)
Total otros resultados integrales	-	-	(1.101.802.102)	-	581.406.915	(520.395.187)
Total resultados integrales	-	-	(1.101.802.102)	-	105.552.672.392	104.450.870.290
<i>Transacciones con los accionistas registradas directamente en el patrimonio:</i>						
Dividendos pagados en el año	15.c	-	-	-	(38.374.400.000)	(38.374.400.000)
Reservas legales y otras reserva estatutarias	-	-	-	5.248.563.273	(5.248.563.273)	-
Total de transacciones con los accionistas registradas directamente en el patrimonio:	-	-	-	5.248.563.273	(43.622.963.273)	(38.374.400.000)
<b>Saldos al 31 de diciembre de 2024</b>	<b>280.885.769.900</b>	<b>19.455.674.193</b>	<b>19.816.102.247</b>	<b>54.798.879.322</b>	<b>361.216.879.966</b>	<b>736.173.305.628</b>

Francisco Echandi Gurdíán  
Representante Legal

Laura Oviedo Alpizar  
Contador

David Galán Ramírez  
Auditor Interno

Las notas son parte integral de los estados financieros consolidados.



TIMBRE 300.0 COLONES  
<https://impresos.comsolico.co.cr>

**CORPORACIÓN TENEDORA BAC CREDOMATIC, S.A. Y SUBSIDIARIAS**

**ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO CONSOLIDADO**

Por el año terminado el 31 de diciembre de 2024

(Con cifras correspondientes de 2023)

(En colones sin céntimos)

	Nota	2024	2023
<b>Flujo de efectivo de las actividades de operación</b>			
Resultado del año		104.971.265.477	51.817.884.146
<b>Partidas aplicadas a resultados que no requieren uso de fondos</b>			
<b>Aumento/(disminución) por:</b>			
Depreciación de propiedades, mobiliario y equipo y amortización de bienes intangibles		25.455.520.667	23.499.714.100
Gasto por deterioro de intangibles		-	342.850.413
Pérdida por diferencial cambiario no realizado		4.982.138.184	32.291.193.423
Pérdida por venta de mobiliario, equipo y vehículos		20.223.936	34.138.669
Pérdidas por retiros de mobiliario, equipo e intangibles		53.975.473	33.803.717
Ganancia neta por venta de bienes realizables		(2.938.319.973)	(8.256.159.702)
Ganancia neta realizada en instrumentos financieros al valor razonable con cambios en resultados		(101.889.174)	(408.357.423)
Ganancia neta realizada en instrumentos financieros al valor razonable con cambios en otros resultados integrales		(10.176.603.236)	(1.059.282.894)
Perdida (Ganancia) neta por valoración de los instrumentos financieros derivados	6.d	63.642.155	(494.668.357)
Ingresos financieros		(501.601.183.747)	(460.417.774.653)
Gastos financieros		148.323.029.949	137.934.609.028
Deterioro de inversiones en instrumentos financieros	2.a	197.402.379	189.130.743
Disminución del deterioro de inversiones en instrumentos financieros	2.a	(210.947.859)	(3.131.737.912)
Estimaciones por cartera de crédito y créditos contingentes	2.a	150.853.341.299	123.353.531.740
Disminución de estimaciones de cartera de crédito	2.a	(36.588.789.911)	(15.648.671.844)
Incremento de la estimación de bienes realizables	2.a	288.948.335	5.619.229.571
Estimaciones por otros activos	2.a	231.661.869	1.171.960.939
Gasto de estimación de otros activos		(1.464.433.843)	(1.652.884.848)
Aumento por provisiones		34.993.021.977	29.569.614.887
Disminución en provisiones		(210.976.690)	(1.521.030.030)
Ganancia por retiro de derechos de uso		-	(79.275.651)
Gasto impuesto de renta, neto	13	40.842.294.095	25.083.082.482
		(42.016.678.638)	(61.729.099.456)
<b>Flujos de efectivo por actividades de operación</b>			
<b>Variación neta en los activos - (Aumento) / Disminución</b>			
Instrumentos financieros - derivados		214.792.896	696.730.099
Cartera de crédito		(513.149.687.823)	(158.933.897.954)
Cuentas y comisiones por cobrar		246.619.326	(943.387.266)
Venta de bienes disponibles para la venta		11.674.203.550	13.708.545.377
Otros activos		24.855.358.138	(40.023.254.852)
<b>Variación neta en los pasivos - Aumento / (Disminución)</b>			
Obligaciones con el público		329.572.470.947	208.535.949.580
Obligaciones con el BCCR		(11.000.000.000)	(19.000.000.000)
Obligaciones por cuentas por pagar, comisiones por pagar y provisiones		(42.421.987.262)	(8.867.857.907)
Ingresos diferidos		430.879.930	172.076.021
Otros pasivos		6.530.529.907	161.129.132
Intereses cobrados		507.326.123.485	462.105.459.174
Intereses pagados		(149.302.453.143)	(127.991.172.351)
Impuesto sobre la renta pagado		(19.639.084.080)	(63.707.760.236)
		103.321.087.233	204.183.459.361
<b>Efectivo neto provisto por las actividades de operación</b>			
<b>Flujos de efectivo por actividades de inversión</b>			
<b>Aumento/(disminución) por:</b>			
Aumento en instrumentos financieros al costo amortizado		(38.805.864.552)	(2.689.108.347)
Disminución en instrumentos financieros al costo amortizado		38.805.864.552	-
Aumento en inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral		(306.406.551.263)	(287.383.101.033)
Disminución en inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral		133.487.300.209	80.182.306.455
Ventas en inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral		192.320.554.109	99.625.340.432
Aumento en inversiones al valor razonable con cambios en resultados		(19.175.008.803)	(24.583.641.434)
Disminución en inversiones al valor razonable con cambios en resultados		22.037.207.559	27.074.180.300
Adquisición de propiedad, mobiliario y equipo		(11.438.293.566)	(9.595.512.441)
Venta de propiedad, mobiliario y equipo		129.908.429	89.289.772
Adquisición de activos intangibles	8	(6.496.422.083)	(3.656.225.450)
Mejoras a propiedades arrendadas		(4.181.996.648)	(744.887.600)
		276.697.943	(121.681.359.346)
<b>Efectivo neto provisto (usado) en las actividades de inversión</b>			
<b>Flujos de efectivo por actividades de financiación</b>			
<b>Aumento/(disminución) por:</b>			
Nuevas obligaciones con entidades financieras		105.162.521.514	148.622.942.834
Pago de obligaciones con entidades financieras		(98.763.763.041)	(169.940.703.293)
Dividendos pagados a la compañía accionista	15.c	(38.374.400.000)	(43.495.245.000)
		(31.975.641.527)	(64.813.005.459)
<b>Efectivo neto usado en las actividades de financiación</b>			
<b>Efectos de las ganancias o pérdidas de cambio en el efectivo y equivalentes al efectivo</b>			
<b>Incremento neto de efectivo</b>			
<b>Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del año</b>		1.576.718.400	(4.920.020.671)
<b>Efectivo y equivalentes de efectivo al final del año</b>		73.198.862.049	12.769.073.885
	5	1.072.304.431.755	1.059.535.357.870
		1.145.503.293.804	1.072.304.431.755

Francisco Echandi Gurdíán  
Representante Legal

Laura Oviedo Alpizar  
Contador

David Galán Ramírez  
Auditor Interno

Las notas forman parte integral de los estados financieros consolidados.

046-3101-077768  
CORPORACIÓN TENEDORA BAC CREDOMATIC SOCIEDAD ANÓNIMA  
Avda. Superintendencia General de la Hacienda Pública, San José, Costa Rica  
Régimen Tributario: 2028  
Contratar: Ana Laura Oviedo Alpizar  
Estado de Proyecto de Cierre  
2020-01-21 00:07:48 -0600



VERIFICACION: ghf1gBSS  
<https://timbres.contador.co.cr>



Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

31 de diciembre de 2024  
*(Con cifras correspondientes de 2023)*

(1) Resumen de operaciones y políticas materiales 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 diciembre de 2024 y 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 diciembre de 2024, para la Corporación y sus Subsidiarias laboran 5.306 colaboradores (5.298 en diciembre de 2023), dispone de 96 puntos de servicio al público (97 en diciembre de 2023), 555 cajeros automáticos (542 en diciembre de 2023) y 1.367 Rapibac (1.656 en diciembre de 2023). Al 31 de diciembre de 2024 no se cuenta con el servicio de kioskos (al 31 de diciembre de 2023, se disponía de 23 kioscos).

La dirección del sitio web es [www.baccredomatic.com](http://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 21 de febrero de 2025.

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 la Corporación 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.

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 diciembre de 2024 y 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.

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 diciembre de 2024, el tipo de cambio se estableció en ₡512,73 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 ₡532,6752 (₡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

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)
- 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.

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.

(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.

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

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.

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;

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.

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 SUGE 19-16 “Reglamento para la determinación y el registro de estimaciones contracíclicas”). Al 31 de diciembre de 2023 fueron calculadas bajo el Acuerdo 1-05 “Reglamento para la Calificación de Deudores”

*BAC San José Leasing, S.A.*

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

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

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

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.

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

La medición de las pérdidas crediticias esperadas al 31 de diciembre de 2024, 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 SUGE 19-16 “*Reglamento para la determinación y el registro de estimaciones contracíclicas*”). Al 31 de diciembre de 2023 fueron calculadas bajo el Acuerdo 1-05 “*Reglamento para la Calificación de Deudores*”

*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.

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Incremento significativo en el riesgo

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

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

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

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

Calificación por categorías de riesgo

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

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

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

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Generando la estructura de término de la PI

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

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

Determinar si el riesgo de crédito ha incrementado significativamente

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

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

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

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

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

*BAC San José Leasing, S.A.*

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

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

Activos financieros modificados

*BAC San José Leasing, S.A.*

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

Cuando los términos de un activo financiero son modificados, y la modificación no resulta en una baja de cuenta del activo en el estado de situación financiera 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.

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

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

Para activos financieros modificados, como parte de las políticas de renegociación de la 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.

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.

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

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

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

*BAC San José Leasing, S.A.*

Para compromisos de préstamos y garantías financieras la EI considera el monto desembolsado, así como montos potenciales futuros que podrían ser desembolsados o repagados bajo el contrato, los cuales se estiman basados en observaciones históricas y en información económica proyectada. Para algunos activos financieros la 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.

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

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

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

*(ii) Pasivos financieros*

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

Reconocimiento, baja y medición

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

Los costos de transacción se imputan a gastos en el estado de resultados integral 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.

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

Políticas de la subsidiaria Banco San José S.A. a partir del 01 de enero de 2024:

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 SUGE 1-05 Reglamento para la Calificación de Deudores”.

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 Subsidiaria adoptó el Acuerdo CONASSIF 14-21 Reglamento sobre Cálculo de Estimaciones Crediticias”, el cual tiene vigencia, a partir del 1 de enero de 2024, dicho acuerdo establece las consideraciones requeridas para el cálculo de la estimación por deterioro de préstamos, las cuales difieren de las anteriormente establecidas por el acuerdo SUGE 1-05 Reglamento para la Calificación de Deudores”, dicho lo anterior, las revelaciones y los cálculos no son comparativos.

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.

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

A continuación, se incluye la referencia de los transitorios incluidos en la normativa 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 SUGE 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	SUGE 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 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.  Incluir Transitorio VII

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Sesión CONASSIF (CNS)	Transitorio	Vigencia	Artículos – incisos
			<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>

Estimación por deterioro de cartera de créditos

*Clasificación del deudor*

La Subsidiaria 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 ₡1.000.000.000
  - 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.

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

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

Categorías de riesgo

La Subsidiaria 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.
- 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 Subsidiaria 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:

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

- 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.

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.

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

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	Etapa	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

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

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.

La Subsidiaria según lo establecido en CONASSIF 14-21 y SUGE 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:

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

La Subsidiaria 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.

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
<b>Créditos revolutivos de</b>								
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%

(Continúa)

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

*Estimación contracíclica:*

Con el Acuerdo SUGE 19-16, el cual entró en vigencia el 17 de junio de 2016, la Subsidiaria 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 SUGE 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.

Políticas de la subsidiaria Banco San José S.A. anterior al 01 de enero de 2024

Préstamos individualmente evaluados y con estimación

De acuerdo con la normativa establecida por el Acuerdo SUGE 1-05, a todo deudor se le establece una calificación de riesgo, la cual determina los porcentajes de estimación que se deben aplicar. Los préstamos individualmente evaluados y con estimación son aquellas operaciones de crédito que posterior a considerar el mitigador de la operación crediticia, aún queda un saldo que se le aplicará el porcentaje establecido por el nivel de riesgo que la subsidiaria le ha asignado.

Operación crediticia especial:

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

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

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

- (2) La operación crediticia modificada más de una vez en un periodo de 24 meses mediante readecuación, prórroga, refinanciamiento o una combinación de estas modificaciones;
- (3) El crédito revolutivo, excepto los siguientes casos:
- iii. aquel destinado exclusivamente para la emisión de avales, garantías de cumplimiento y garantías de participación,
  - iv. aquel destinado al financiamiento de ciclos definidos de negocio cuyos desembolsos no sean readecuados, prorrogados o refinanciados, excepto capital de trabajo,
  - v. aquel destinado al financiamiento de capital de trabajo, cuando se cumpla alguna de las siguientes condiciones:
    - a. el saldo total desembolsado, sea reducido a cero durante un período no menor de dos semanas por lo menos una vez cada doce meses, o
    - b. el deudor cumpla, simultáneamente, las siguientes condiciones:
      - 1. se ubique en Nivel 1 o Nivel 2 de capacidad de pago. En caso de que la capacidad de pago sea Nivel 2, deberá existir en el expediente un análisis semestral de la capacidad de pago del deudor, y éste no podrá permanecer en este nivel por más de un año. Este párrafo no aplica para deudores clasificados en Grupo 2,
      - 2. se ubique en Nivel 1 de Comportamiento de Pago Histórico, y
      - 3. se presente una morosidad igual o menor a 30 días.
  - vi. las operaciones de tarjeta de crédito,
- (4) la operación de pago único de principal a la fecha de vencimiento con un plazo mayor a seis meses y la operación de pago único de principal e intereses a la fecha de vencimiento con un plazo mayor a tres meses. Se exceptúa de esta disposición, las operaciones crediticias cuya fuente de repago sea mediante la liquidación de bonos de deuda política;
- (5) la operación que a juicio de la entidad califique como operación crediticia especial; y
- (6) la operación crediticia que a juicio de la SUGEF está siendo utilizada para evitar la mora o, por las modificaciones que ha sufrido, está ocultando la mora de la operación.

(Continúa)

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

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

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

Sesión CONASSIF	Transitorio	Vigencia	Artículos – incisos
BCCR 1767-2022	SUGEF 1-05 Transitorio XX	Hasta el 31-12-2023	Los numerales ii) y iii) del punto 3 del inciso i) Operación crediticia especial, del Artículo 3. Definiciones, de este Reglamento, se leerán de la siguiente forma: “3. el crédito revolutivo, excepto los siguientes casos: [...]aquel destinado al financiamiento de ciclos definidos de negocio, excepto capital de trabajo, aquel destinado al financiamiento de capital de trabajo.
1742-2021 23-06-2021 SGF-2410- 2021 23-08-2021	SUGEF 1-05	01-01-2022	Adición de un XML de “cambio climático”
1697-2021 01-11-2021 CONASSIF	SUGEF 1-05 SUGEF 15- 16 Transitorio IX	01-01-2022	Se determina la aplicación de las siguientes consideraciones para la definición de operación especial según el inciso i) del artículo 3: a) Cantidad de modificaciones iniciará en 0 a partir del 1ero enero del 2022 b) El plazo de 24 meses iniciará para todos el 1ero de enero de 2022, para los deudores que figuren en la cartera de créditos de la entidad del 31 de diciembre de 2021

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Sesión CONASSIF	Transitorio	Vigencia	Artículos – incisos
			Para los clientes nuevos a partir de 1ero enero de 2022, se aplicará la regulación de conformidad con la situación particular de cada deudor.
CNS-1752/09 01-09-2022 CONASSIF	SUGEF 2-10 Artículo 3  Transitorio XII  Transitorio XIII	01-01-2023	Se hace cambio en definición: “Deudor sin exposición a riesgo cambiario”, el cual deberá aplicarse a partir del 1ero de enero de 2023. Así mismo se establece que se deberá realizar una validación de que la condición del deudor no cambio al menos en los siguientes 12 meses, de lo contrario se tendrá que reclasificar a “Deudor con exposición a riesgo cambiario”.
CNS-1775/07 16/12/2022 CONASSIF	XXV	01-01-2023 al 31-12-2023	Cambio en definición al inciso i del art. 3 definiciones, para cambiar la identificación de operación especial, ya que una operación modificada 2 veces en un período de 24 meses deberá ser clasificado como B2 como mínimo; en caso de tener más de 2 modificaciones su categoría mínima deberá ser C1.
CNS-1775/07 16/12/2022 CONASSIF	XXVI	01-01-2023 al 31-12-2023	Cambio en el artículo 18 definición de Operación Especial donde se establecen las nuevas categorías a utilizar, así como el tiempo mínimo de castigo el cual será de al menos 180 días para cualquier operación especial que se establezca.
CNS-1775/07 16/12/2022 CONASSIF	N/A	01-01-2023	Eliminar del art 7 bis la capacidad de pago para los clientes grupo clasificación 2 Modificar los art. 10 y 12 a fin de que se excluya en la definición de la categoría de riesgo para los clientes de grupo 2 el dato de capacidad de pago, así mismo el monto de estimación mínima el dato de capacidad de pago para la asignación de la categoría y estimación mínima.

(Continúa)

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Sesión CONASSIF	Transitorio	Vigencia	Artículos – incisos
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	SUGE 19-16 Transitorio V	A partir del 01-07-2023 a	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
	Transitorio VI Transitorio VII		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 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.  Incluir Transitorio VII

(Continúa)

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Sesión CONASSIF	Transitorio	Vigencia	Artículos – incisos
			<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>

En enero de 2024 entrará en vigencia el “Acuerdo CONASSIF 14-21 Reglamento sobre Cálculo de Estimaciones Crediticias”, el cual sustituirá el “Acuerdo SUGE 1-05 Reglamento para la Calificación de Deudores”

Estimación por deterioro de cartera de créditos

*Clasificación del deudor*

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

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

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

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

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

Categorías de riesgo

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

Calificación de los deudores

Las categorías de riesgo y su clasificación para los clientes del Grupo de Clasificación 1 se resumen como sigue:

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

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

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

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

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

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

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

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

*Análisis de la capacidad de pago*

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

- a. *Situación financiera y flujos de efectivo esperados:* Análisis de la fortaleza financiera y de la estabilidad y continuidad de las fuentes principales de ingresos. La efectividad del análisis depende de la calidad y oportunidad de la información.

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

- b. *Antecedentes del deudor y del negocio:* Análisis de la experiencia en el giro del negocio y la calidad de la administración.
- c. *Situación del entorno sectorial:* Análisis de las principales variables del sector que afectan la capacidad de pago del deudor.
- d. *Vulnerabilidad a cambios en la tasa de interés y el tipo de cambio:* Análisis, bajo escenarios de estrés, de la capacidad del deudor para enfrentar cambios en la tasa de interés y el tipo de cambio.
- e. *Otros factores:* Análisis de otros factores que incidan sobre la capacidad de pago del deudor. En el caso de personas jurídicas, los aspectos que pueden evaluarse, pero no limitados a estos, son: los ambientales, tecnológicos, patentes y permisos de explotación, representación de productos o casas extranjeras, relación con clientes y proveedores significativos, contratos de venta, riesgos legales y riesgo país (este último en el caso de deudores domiciliados en el extranjero). En el caso de personas físicas, pueden considerarse las siguientes características del deudor: estado civil, edad, escolaridad, profesión y género, entre otros.

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

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

*Análisis del comportamiento de pago histórico*

La Subsidiaria debe determinar el comportamiento de pago histórico del deudor con base en el nivel de comportamiento de pago histórico asignado al deudor, por el Centro de Información Crediticia (en adelante “CIC”) de la SUGEF.

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

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Estimación por incobrabilidad de cartera de crédito

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

*Estimación genérica:*

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

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

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

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

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

En el caso de los créditos denominados en moneda extranjera colocados en deudores con exposición a riesgo cambiario; debía aplicarse, además, una estimación genérica adicional de 1,5%, sobre la base de cálculo indicada en este artículo. Las estimaciones genéricas indicadas debían aplicarse en forma acumulativa. Las estimaciones genéricas sobre créditos denominados en moneda extranjera colocados en deudores con exposición a riesgo cambiario y sobre créditos con deudores con un nivel de cobertura del servicio de la deuda superior al indicador prudencial, serían aplicadas para las nuevas operaciones que se constituyeran a partir de la entrada en vigencia de esta modificación, 17 de setiembre de 2016.

No obstante; mediante oficio CNS-1416/13 del 24 de mayo de 2018, el CONASSIF resolvió modificar el Acuerdo SUGE 1-05 “Reglamento para la Calificación de Deudores”, en lo referente a la estimación genérica adicional para deudores con exposición a riesgo cambiario, para reducir temporalmente el porcentaje de esta estimación y simultáneamente modificó las definiciones vigentes de con exposición a riesgo cambiario y sin exposición a dicho riesgo y redujo la estimación de la siguiente forma:

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

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

*Estimación específica:*

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

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

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

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

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

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

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

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

Grupo de clasificación 1

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

(Continúa)

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Grupo de clasificación 2

Morosidad	Porcentaje de estimación específica sobre la parte descubierta de la operación crediticia	Porcentaje de estimación específica sobre la parte cubierta de la operación crediticia
Al día	5%	0,50%
Igual o menor a 30 días	10%	0,50%
Igual o menor a 60 días	25%	0,50%
Igual o menor a 90 días	50%	0,50%
Más de 90 días	100%	0,50%

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

*Estimación contracíclica:*

Con el Acuerdo SUGE 19-16, el cual entró en vigencia el 17 de junio de 2016, la subsidiaria debe mantener registrado al cierre, el monto correspondiente a la estimación contracíclica, la cual se aplica sobre aquella cartera crediticia que no presenta indicios de deterioro actuales (A1 y A2), determinada por el nivel esperado de estimaciones en períodos de recesión económica y cuyo propósito consiste en mitigar los efectos del ciclo económico sobre los resultados financieros derivados de la estimación por impago de cartera de crédito. Se incluyó en esta normativa el transitorio I que establece el nivel porcentual mínimo requerido de la estimación contracíclica será del 0.33%. El 20 de marzo 2020 el Superintendente estableció en 0,00% el valor del factor “M” al que se refiere el Artículo 6 del Acuerdo SUGE 19-16.

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

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

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

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

Al 31 de diciembre de 2023, se mantiene en 0,00% el valor del factor “M” de acuerdo con la resolución del 20 de marzo 2020 SGF-0971-2020.

Calificación directa en categoría de riesgo E

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

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

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

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

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

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Políticas de crédito de Subsidiaria Banco BAC San José S.A. sin cambios entre Acuerdo CONASSIF 14-21 “Reglamento sobre Cálculo de Estimaciones Crediticias” y el Acuerdo 1-05 “Reglamento para la Calificación de Deudores”:

Préstamos reestructurados:

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

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

Liquidación de crédito

La Subsidiaria 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 administrativas y judiciales, 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.

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:

Periodo que finaliza	Porcentaje mínimo de estimaciones del saldo de productos devengados a más de 180 días
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, refinaciamientos, 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”.

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 SUGE 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.

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

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 restructuraciones de que ha sido objeto, en cualquiera de sus operaciones realizadas en el marco de la Ley No.9274, según los siguientes criterios:

<b>Etapa</b>	<b>Categoría</b>	<b>Descripción</b>
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
2	3	c. Deudores con atraso mayor a 60 días y al menos ha sido <u>objeto de una reestructuración en los últimos 12 meses</u> 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
3	4	c. Deudores con atraso mayor a 90 días y al menos ha sido <u>objeto de dos reestructuraciones en los últimos 12 meses</u>
	5	Deudores con atraso mayor a 120 días atraso y hasta 180
	6	Deudores con atraso mayor a 180 días de atraso

Estimación de otros activos

Política a partir del 01 de enero de 2024:

Derivado del cambio normativo con el cual se sustituye el “Acuerdo SUGE 1-05 *Reglamento para la Clasificación 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 SUGE 1-05.

Política anterior al 01 de enero de 2024

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

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

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

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

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

Al 31 de diciembre de 2024 y 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\$500.000 y hasta US\$2.000.000	Superior a US\$5.000.000 Superior a US\$1.000.000 y hasta US\$5.000.000
Arrendamiento mediana empresa	Superior a US\$150.000 y hasta US\$500.000	Superior a US\$250.000 y hasta US\$1.000.000
Arrendamiento pequeña empresa	Inferior o igual a US\$150.000	Inferior o igual a US\$250.000
Arrendamiento microempresa	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 diciembre de 2024 y 2023, la subsidiaria BAC San José Leasing S.A., calculó las estimaciones de acuerdo con el modelo de pérdida esperada.

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 31 de diciembre de 2024 y 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:

CRR	2024	2023
	Porcentaje de estimación	Porcentaje de estimación
CRR 1	0,00%	0,00%
CRR 2	0,04%	0,10%
CRR 3	0,11%	0,25%
CRR 4	0,34%	0,88%
CRR 5	1,03%	3,10%
CRR 6	3,11%	10,87%
CRR 7	41,58%	100,00%
CRR 8	41,58%	100,00%
CRR 9	100,00%	100,00%
Sin CRR	5,00%	5,00%

Al 31 de diciembre de 2024 y 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	2024	2023
	Porcentaje de estimación	Porcentaje de estimación
CRR 1	0,00%	0,00%
CRR 2	0,20%	0,65%
CRR 3	0,49%	1,50%
CRR 4	1,19%	3,50%
CRR 5	2,91%	8,15%
CRR 6	7,11%	18,94%
CRR 7	41,58%	100,00%
CRR 8	41,58%	100,00%
CRR 9	100,00%	100,00%
Sin CRR	5,00%	5,00%

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

(Continúa)

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 31 de diciembre de 2024 y 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.

(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

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

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.

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 diseño 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.

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

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

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

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

Arrendamientos a corto plazo y arrendamientos de activos de bajo valor

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

*Como arrendador*

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

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

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

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

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

(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.

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.

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

Políticas del Banco Bac San José S.A. a partir del 1 de enero de 2024

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 Subsidiaria 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.

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

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.

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’.

Política del Banco BAC San José S.A. anterior al 01 de enero de 2024

Comprende los bienes que son propiedad de la subsidiaria 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 estimado de mercado menos los costos de venta.

Si el valor de mercado 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. Como valor de costo se toma el valor histórico de adquisición; solo puede incrementarse el valor de costo contabilizado de un bien realizable por el monto de las mejoras o incorporaciones realizadas al mismo hasta el monto en que estas incrementen su valor de realización, las demás erogaciones relacionadas con bienes mantenidos para la venta deben ser reconocidas como gastos del período en el cual se incurrieron.

Como valor de mercado debe tomarse el valor neto de realización, el cual debe determinarse aplicando criterios estrictamente conservadores y se calcula restando al precio de venta estimado del bien los gastos a incurrir para la venta del mismo.

El precio de venta estimado 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.

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Con la entrada en vigor del RIF se comunica, la extensión del plazo de 24 a 48 meses, donde se debe aplicar la estimación de los bienes realizables en un 100%. No obstante, al término del plazo de 24 meses contado a partir de la fecha de adjudicación o recibo del activo, la entidad debe solicitar al Superintendente, por los medios que este disponga, prórroga por un plazo igual para la venta del activo. Mediante criterio debidamente razonado, el Superintendente podrá denegar la solicitud de la prórroga, en cuyo caso exigirá la constitución de la estimación del bien por el 100% de su valor en libros. Igualmente, se exigirá la estimación del bien por el 100% de su valor en libros cuando al término del plazo indicado, la entidad no solicitó la prórroga.

Para los bienes que fueron adjudicados con anterioridad a la fecha descrita en el párrafo anterior, la Administración de la subsidiaria tiene la política de reconocer una estimación equivalente al 100% del valor del bien realizable, para aquellos bienes que no fueren vendidos o arrendados, en el plazo de dos años contados desde la fecha de su adquisición o producción.

(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.

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

(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.

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 período 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 período 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 período 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.

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

*iii. Precios de transferencia*

El 13 de setiembre de 2013 el Gobierno de Costa Rica a través del decreto No.37898-H emitió una regulación relacionada con los precios de transferencia. A través de este decreto se regula el requerimiento para que los contribuyentes que realizan transacciones con partes vinculadas, estén obligados, para efectos del impuesto sobre la renta, a determinar sus ingresos, costos y deducciones considerando para esas operaciones los precios y montos de contraprestaciones que 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.

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 a la utilidad básica por acción.

(u) Reconocimientos de ingresos y gastos

*i. Ingreso y gasto por intereses*

El ingreso y el gasto por intereses se reconoce en el estado de resultados integral 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.

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

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.

(v) Uso de estimaciones

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

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

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

- Medición del valor razonable. (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)

(w) 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.

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

La negociación de los instrumentos derivados requiere el reconocimiento inicial del valor nociónal 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 nociónal, 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.

(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 diciembre de 2024	Valor razonable con cambios en resultados	Valor razonable con cambios en otros resultados integrales	Costo amortizado	Total
Disponibilidades	₡ -	-	979.603.293.804	979.603.293.804
Inversiones en instrumentos financieros, netas	9.751.312.890	703.980.541.817	168.336.860.597	882.068.715.304
Productos por cobrar por Inversiones	-	-	9.026.325.316	9.026.325.316
Cartera de créditos, neta	-	-	3.849.994.229.485	3.849.994.229.485
Cuentas y comisiones por cobrar, neto	-	-	5.943.663.877	5.943.663.877
Participaciones en el capital de otras empresas	-	-	50.460.484	50.460.484
Total de activos financieros	₡ 9.751.312.890	703.980.541.817	5.012.954.833.563	5.726.686.688.270

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, neto	-	-	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	₡ 12.703.862.369	731.586.442.443	4.551.463.538.774	5.295.753.843.586

(Continúa)

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 31 de diciembre de 2024 y 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 diciembre de 2024 mantenía un saldo de ¢646.508.009 (¢215.630.309 en el 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 Corporación está expuesto 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 Corporación 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 Corporación 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.

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

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

La Corporación cuenta con un área especializada e independiente del área de riesgo responsable de vigilar que se cumplan con los límites regulatorios según en el reglamento SUGE 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 diciembre 2024 se presenta el detalle de la exposición de la Corporación al riesgo de crédito de su cartera de préstamos por categorías como sigue:

	€	Clientes	Contingencias
		2024	2024
Valor en libros, bruto		3.997.390.318.513	2.200.604.497.370
Cartera de préstamos			
Sistema Banca Desarrollo			
1		325.410.717.275	3.861.424.687
2		2.834.724.289.878	2.056.274.524.762
3		349.987.430.145	80.284.490.624
4		279.517.961.516	37.193.465.051
5		55.752.267.611	15.850.403.633
6		71.989.945.310	5.665.577.469
7		9.021.480.666	634.114
8		17.747.213.111	1.423.165.299
		31.459.525.441	50.811.731
Total cartera BAC San José, S.A.	€	3.975.610.830.953	2.200.604.497.370
Cartera Bac San José Leasing, S.A.		21.779.487.560	-
Estimación estándar		(95.259.228.655)	(6.080.376.296)
Estimación Contracíclica		(51.648.466.138)	-
Estimación Cartera Bac San José Leasing, S.A.		(228.605.592)	-
Estimación Cuentas y productos por cobrar		(473.507.693)	-
Estimación Componente para Deudores con exposición a Riesgo Camt		(8.460.061.653)	-
Productos por cobrar		34.628.622.001	-
Valor en libros, neto		3.875.949.070.783	2.194.524.121.074
Exceso de estimación sobre la estimación mínima		(2.576.783.555)	-
Valor en libros, neto	€	3.873.372.287.228	2.194.524.121.074
Préstamos reestructurados	€	122.491.673.621	

(Continúa)

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

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

		2024	2023
Clasificación interna			
2 Muy buena calidad	₡	1.912.112.757	2.007.242.248
3 Calidad buena		6.624.201.585	5.823.642.192
4 Calidad promedio		1.654.347.889	3.923.898.683
5 Bajo Observación		1.426.763.214	1.050.201.184
6 Marginal		178.131.606	133.536.108
7 Sub estándar		99.454.479	35.224.352
8 Dudoso		34.150.674	49.122.129
Subtotal		<u>11.929.162.204</u>	<u>13.022.866.896</u>
Rango por mora:			
Cartera al día	₡	9.411.877.850	7.334.601.411
Cartera de 1 a 30 días		238.093.578	436.844.159
Cartera de 31 a 60 días		71.202.074	68.567.636
Cartera de 61 a 90 días		44.624.656	7.518.870
Cartera de 91 a 120 días		12.139.764	5.218.169
Cartera de 121 a 150 días		19.160.007	13.211.565
Cartera de 151 a 180 días		35.044.283	-
Más de 180 días		18.183.144	47.951.421
Subtotal		<u>9.850.325.356</u>	<u>7.913.913.231</u>
Cartera de crédito bruta		21.779.487.560	20.936.780.127
Estimación por deterioro		<u>(228.605.592)</u>	<u>(278.681.796)</u>
Cartera de crédito neta		21.550.881.968	20.658.098.331
Productos por cobrar		101.144.454	95.666.080
Ingresos diferidos por cartera de crédito	₡	<u>(362.889.575)</u>	<u>(282.474.854)</u>
		<u>21.289.136.847</u>	<u>20.471.289.557</u>

Derivado del cambio normativo, las cifras de 2023 no son comparables contra las de 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 SUGE 1-05 vigente hasta esa fecha.

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

	Crédito directo	Contingencias
	2023	2023
Valor en libros, bruto	€ 3.607.100.063.484	125.024.252.821
Cartera de préstamos		
Sistema Banca Desarrollo		
A1	286.500.632.026	430.537.712
A2	2.802.557.008.399	111.399.908.895
B1	8.739.951.992	285.073.434
B2	191.503.072.782	10.762.684.199
C1	9.588.164.404	278.468.007
C2	108.475.830.402	1.157.208.489
D	3.747.659.422	-
E	115.832.753.341	413.721.272
Total cartera BAC San José, S.A.	59.218.210.589	296.650.813
Cartera Bac San José Leasing, S.A.	€ 3.586.163.283.357	125.024.252.821
Estimación genérica y específica requerida	20.936.780.127	-
Estimación Contracíclica	(121.574.376.347)	(1.405.166.244)
Estimación Específica asignada Transitorio VI SUGEF 19-16	(9.695.907.525)	-
Estimación Específica asignada Transitorio VII CNS 14-21	(22.166.079.341)	-
Productos por cobrar	(4.984.069.814)	-
Valor en libros, neto	33.974.277.403	-
Exceso sobre la estimación mínima	3.482.653.907.860	123.619.086.577
Valor en libros, neto	(4.992.050.496)	(81.938.134)
Préstamos reestructurados	€ 3.477.661.857.364	123.537.148.443
	€ 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.

(Continúa)

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

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

	Préstamos directos	Préstamos contingentes
	2024	2024
Sistema Banca Desarrollo	325.410.717.275	3.861.424.687
Cartera Bac San José Leasing, S.A.	21.779.487.560	-
Cartera Mayorista		
Empresarial 1	1.156.563.135.939	180.221.111.018
Empresarial 2	51.448.585.537	10.176.061.774
Cartera Minorista		
Vivienda	752.421.507.554	6.595.551.081
Automotriz	267.287.130.605	-
Tarjeta	729.983.777.061	1.921.830.883.407
Consumo	304.949.066.757	749.041.270
Empresarial 3	257.328.745.698	70.030.235.534
Cartera de préstamos etapa 1 y 2	¢ 3.519.981.949.151	2.189.602.884.084
Cartera Mayorista		
Empresarial 1	34.978.973.175	1.103.883.288
Empresarial 2	5.964.888.762	588.841.710
Cartera Minorista		
Vivienda	44.870.220.761	-
Automotriz	2.280.111.570	-
Tarjeta	29.427.321.682	5.230.506.723
Consumo	6.152.198.052	-
Empresarial 3	6.544.450.525	216.956.878
Cartera de préstamos etapa 3	¢ 130.218.164.527	7.140.188.599
Total cartera	¢ 3.997.390.318.513	2.200.604.497.370

(Continúa)

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Cartera de préstamos Etapa 3

Al 31 de diciembre de 2024 la antigüedad de la cartera de préstamos Etapa 3 se muestra a continuación:

	Préstamos directos					Total
	0 a 90	91 a 180	181 a 365	1 a 2 años	más de 2 años	
<b>Cartera Mayorista</b>						
Empresarial 1	₡ 33.253.949.773	1.594.160.861	-	1.725.023.402	-	36.573.134.036
Empresarial 2	4.244.162.757	-	-	126.565.144	-	4.370.727.901
Total mayorista	₡ 37.498.112.530	1.594.160.861	-	1.851.588.546	-	40.943.861.937
<b>Cartera Minorista</b>						
Vivienda	₡ 28.193.223.517	2.959.462.559	2.890.483.903	1.832.287.436	8.994.763.346	44.870.220.761
Automotriz	1.175.966.088	1.008.644.936	95.500.546	-	-	2.280.111.570
Tarjeta	9.184.782.477	20.234.235.912	8.303.293	-	-	29.427.321.682
Consumo	1.564.757.037	4.471.411.541	116.029.474	-	-	6.152.198.052
Empresarial 3	2.090.282.931	2.641.180.732	671.905.192	320.142.049	820.939.621	6.544.450.525
Total minorista	₡ 42.209.012.050	31.314.935.680	3.782.222.408	2.152.429.485	9.815.702.967	89.274.302.590
Total cartera de préstamos etapa 3	₡ 79.707.124.580	32.909.096.541	3.782.222.408	4.004.018.031	9.815.702.967	130.218.164.527

(Continúa)

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

	Préstamos contingentes	
	0 a 90	Total
<b>Cartera Mayorista</b>		
Empresarial 1	¢ 1.103.883.288	1.103.883.288
Empresarial 2	588.841.710	588.841.710
<b>Total mayorista</b>	<b>1.692.724.998</b>	<b>1.692.724.998</b>
<b>Cartera Minorista</b>		
Tarjeta	5.230.506.723	5.230.506.723
Empresarial 3	216.956.878	216.956.878
<b>Total minorista</b>	<b>¢ 5.447.463.601</b>	<b>5.447.463.601</b>
<b>Total cartera de préstamos contingentes</b>	<b>¢ 7.140.188.599</b>	<b>7.140.188.599</b>

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:

Categoría	Al 31 de diciembre de 2024	
	Bruta	Neta
1	¢ 309.442.684.384	308.658.843.122
2	2.617.154.496	2.571.573.667
3	4.936.441.705	4.734.751.042
4	8.011.468.537	7.613.132.742
5	2.259.686.135	1.797.750.978
6	2.004.706.705	1.832.806.940
<b>Total</b>	<b>¢ 329.272.141.962</b>	<b>327.208.858.491</b>
Al 31 de diciembre de 2023		
Categoría	Bruta	Neta
1	¢ 271.813.204.427	270.753.875.847
2	3.491.730.751	3.421.382.877
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
<b>Total</b>	<b>¢ 286.931.169.738</b>	<b>284.838.611.414</b>

(Continúa)

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Créditos reestructurados

Al 31 de diciembre de 2024, se realizaron reestructuraciones de préstamos por un importe de ₡122.491.673.621. A continuación, se muestra la integración de las reestructuras por tipo de cartera:

	<u>Al 31 de diciembre</u>
	<u>2024</u>
Cartera Mayorista	₡ 7.630.481.240
Cartera Minorista	114.829.005.099
Cartera Bac San José Leasing, S.A.	32.187.282
Total	<u>₡ 122.491.673.621</u>

Estimación por deterioro

Al 31 de diciembre, la estimación por deterioro de la cartera de préstamos se detalla como sigue:

	2024	2023
Estimación por incobrabilidad de cartera de crédito ₡	164.498.423.990	164.620.906.105
Estimación de la cartera de arrendamientos	228.605.592	278.681.796
Total estimación por deterioro	<u>₡ 164.727.029.582</u>	<u>164.899.587.901</u>

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

En cumplimiento con las disposiciones de CONASSIF 14-21, SUGEF 15-16 y SUGEF 19-16, el total de la estimación contable para la subsidiaria Banco Bac San José S.A. se detalla como sigue:

	31 de diciembre de 2024		
	Estimación registrada	Estimación requerida	(Exceso) o insuficiencia estimación
Estimación Estándar			
Etapa 1	₡ (31.616.501.600)	(31.142.081.081)	(474.420.519)
Etapa 2	(24.989.953.628)	(24.614.967.587)	(374.986.041)
Etapa 3	(44.182.248.268)	(43.519.272.794)	(662.975.474)
Sistema Banca Desarrollo	(2.094.715.667)	(2.063.283.471)	(31.432.196)
Estimación Contracíclica	(52.681.435.462)	(51.648.466.137)	(1.032.969.325)
Estimación Componente para Deudores con exposición a Riesgo Cambiario	(8.460.061.653)	(8.460.061.653)	-
Estimación intereses más 180 días	(473.507.712)	(473.507.712)	-
	<b>₡ (164.498.423.990)</b>	<b>(161.921.640.435)</b>	<b>(2.576.783.555)</b>

La estimación específica de aplicación de transitorios atiende requerimientos aplicables para el año 2024, que fueron establecidos en el 2023 a través de las circulares BCCR 1810-2023 y 1811-2023 del mes de agosto de 2023.

(Continúa)

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 31 de diciembre, en la subsidiaria BAC San José Leasing, S.A. la estimación de la cartera de arrendamientos de la Compañía se muestra como sigue:

		2024	2023
Clasificación interna			
2 Muy buena calidad	₡	1.971.227	2.549.727
3 Calidad buena		8.421.005	7.694.394
4 Calidad promedio		8.037.004	18.411.340
5 Bajo Observación		18.316.864	17.295.215
6 Marginal		12.682.862	15.741.509
7 Sub estándar		41.353.167	17.027.450
8 Dudoso		14.199.852	23.745.639
Subtotal		<u>104.981.981</u>	<u>102.465.274</u>
Rango por mora:			
Cartera al día	₡	55.598.664	35.114.739
Cartera de 1 a 30 días		15.104.772	72.973.591
Cartera de 31 a 60 días		11.092.792	11.112.047
Cartera de 61 a 90 días		4.649.645	852.640
Cartera de 91 a 120 días		3.118.705	2.216.678
Cartera de 121 a 150 días		5.462.518	5.995.409
Cartera de 151 a 180 días		10.413.372	-
Más de 180 días		18.183.143	47.951.418
Subtotal		<u>123.623.611</u>	<u>176.216.522</u>
Estimación requerida	₡	<u>228.605.592</u>	<u>278.681.796</u>

(Continúa)

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Derivado del cambio normativo, las cifras de diciembre de 2023 no son comparables contra las de diciembre 2024. A continuación, se presenta el detalle de la estimación contable de la Compañía al 31 de diciembre de acuerdo con las normativas SUGE 1-05, SUGE 19-16 y SUGE 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)	(86.912.466.973)	(2.760.894.471)
Estimación Específica asignada Transitorio VII CNS 14-21		(4.984.069.814)	(4.984.069.814)	-
Estimación Específica asignada Transitorio VI SUGE 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	¢	(19.739.221.628)	(19.739.221.628)	-
		<u>(164.620.906.105)</u>	<u>(159.546.917.474)</u>	<u>(5.073.988.631)</u>

(Continúa)

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

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.

	Estimación bajo el acuerdo CONASSIF 14-21			
	01 de enero de 2024		31 de diciembre de 2024	
	Estimación registrada	Estimación requerida	Estimación registrada	Estimación requerida
Etapa 1 €	(31.422.905.109)	(27.273.919.504)	(31.616.501.600)	(31.142.081.081)
Etapa 2	(35.455.088.205)	(30.773.705.306)	(24.989.953.629)	(24.614.967.588)
Etapa 3	(43.583.693.903)	(37.829.034.428)	(44.182.248.269)	(43.519.272.793)
Estimación Estándar	-	(9.763.153.518)	-	-
Sistema Banca Desarrollo	(1.909.420.854)	(1.657.306.684)	(2.094.715.667)	(2.063.283.471)
Estimación Contracíclica	(9.695.907.525)	(9.695.907.525)	(52.681.435.461)	(51.648.466.138)
Estimación Componente Genérico Transitorio	(22.166.079.341)	(22.166.079.341)	-	-
Estimación Componente para Deudores con exposición a Riesgo Cambiario	(19.739.221.628)	(19.739.221.628)	(8.460.061.653)	(8.460.061.653)
Estimación intereses más 180 días	(648.589.540)	(648.589.540)	(473.507.711)	(473.507.693)
€	<u>(164.620.906.105)</u>	<u>(159.546.917.474)</u>	<u>(164.498.423.990)</u>	<u>(161.921.640.417)</u>

(Continúa)

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 31 de diciembre de 2024, la composición de la estimación por tipo de préstamo se integra como se muestra a continuación:

		Etapa de riesgo			
		1	2	3	Total
Cartera Mayorista	€	6.928.342.345	2.875.509.848	5.571.678.879	15.375.531.072
Cartera Minorista		24.213.738.736	21.739.457.740	37.947.593.914	83.900.790.390
Sistema Banca Desarrollo		2.063.283.471	-	-	2.063.283.471
Total	€	33.205.364.552	24.614.967.588	43.519.272.793	101.339.604.933

		Categoría CNS 14-21								Total
		1	2	3	4	5	6	7	8	
Cartera Mayorista										
Empresarial 1	€	2.609.969.713	3.888.828.853	1.092.042.912	1.457.848.497	1.978.967.141	-	858.253.148	1.151.622.894	13.037.533.158
Empresarial 2		133.491.163	296.052.616	168.279.443	157.338.996	567.739.065	-	169.623.227	845.473.404	2.337.997.914
Total mayorista	€	2.743.460.876	4.184.881.469	1.260.322.355	1.615.187.493	2.546.706.206	-	1.027.876.375	1.997.096.298	15.375.531.072
Cartera Minorista										
Vivienda	€	685.025.895	25.330.403	3.209.477.984	491.801.598	1.996.721.383	10.540.723	95.463.101	8.704.798.241	15.219.159.328
Automotriz		363.205.434	12.566.983	146.374.681	92.384.706	42.280.620	292.581	30.798.849	423.036.421	1.110.940.275
Tarjeta		16.383.703.569	1.782.864.944	11.800.721.639	3.022.142.255	9.368.589.041	5.476.316.926	4.750.165.541	1.106.629.773	53.691.133.688
Consumo		2.816.113.978	317.517.637	1.375.230.515	352.285.057	828.224.697	789.081.231	1.026.760.747	344.353.512	7.849.567.374
Empresarial 3		1.732.532.178	94.877.715	758.151.480	490.887.825	515.859.776	84.226.170	184.703.725	2.168.750.856	6.029.989.725
Total minorista	€	21.980.581.054	2.233.157.682	17.289.956.299	4.449.501.441	12.751.675.517	6.360.457.631	6.087.891.963	12.747.568.803	83.900.790.390
Total	€	24.724.041.930	6.418.039.151	18.550.278.654	6.064.688.934	15.298.381.723	6.360.457.631	7.115.768.338	14.744.665.101	99.276.321.462
Sistema Banca Desarrollo										
		Categoría CNS 15-16								Total
		1	2	3	4	5	6			
Sistema Banca Desarrollo	€	783.841.263	45.580.828	201.690.663	398.335.795	461.935.157	171.899.765			2.063.283.471

(Continúa)

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Estimación contracíclica

Al 31 de diciembre de 2024, la subsidiaria Banco Bac San José S.A registra estimación contracíclica por ₡52.681.435.461 (₡9.695.907.525 en el 2023).

Estimaciones del saldo de productos devengados a más de 180 días

Al 31 de diciembre de 2024 y 2023, la subsidiaria Banco Bac San José S.A. mantenía en sus registros intereses por cobrar a más de 180 días por las sumas de ₡577.172.675 y ₡933.954.529, respectivamente, los cuales estaban estimados en su totalidad, una porción como estimación de intereses y el restante como parte de la estimación de cartera.

Derivado del cambio normativo el cual 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 regirá por 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.

Al 31 de diciembre de 2024, la estimación de otros activos se integra como se muestra a continuación:

Mora		Saldo	Estimación
igual o menor a 30 días	₡	321.529.247	305.965.866
igual o menor a 60 días		38.959.246	35.422.801
igual o menor a 90 días		7.347.171	5.686.985
igual o menor a 120 días		5.455.009	3.664.497
más de 120 días		203.882.001	122.767.563
Total	₡	<u>577.172.674</u>	<u>473.507.712</u>

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Cartera de préstamos por sector

Al 31 de diciembre, la cartera de préstamos por sector se detalla como sigue:

	2024	2023
Consumo	¢ 1.452.590.409.974	1.312.071.223.340
Servicios	705.734.283.848	509.342.464.824
Actividades inmobiliarias, empresariales y de alquiler	528.533.531.265	170.134.505.256
Comercio	421.869.458.794	406.285.539.706
Industria manufacturera	279.696.993.436	250.007.171.090
Construcción, compra y reparación de inmuebles	241.468.186.251	760.999.371.282
Hotel y restaurante	159.019.616.914	58.286.997.251
Agricultura, ganadería, caza y actividades de servicio conexas	82.451.315.343	90.238.002.282
Actividad financiera y bursátil	76.066.414.104	6.355.102.557
Transporte	33.674.670.515	42.675.179.749
Electricidad, telecomunicaciones, gas y agua	16.171.067.946	488.987.101
Pesca y acuacultura	111.266.470	97.716.551
Banca estatal	3.103.653	117.802.495
<b>Subtotal</b>	<b>3.997.390.318.513</b>	<b>3.607.100.063.484</b>
Productos por cobrar	34.628.622.001	33.974.277.403
Estimación para incobrables	(164.727.029.582)	(164.899.587.901)
Costos incrementales	2.104.677.118	1.994.978.395
Ingresos diferidos	(19.402.358.565)	(17.033.069.995)
<b>Total</b>	<b>¢ 3.849.994.229.485</b>	<b>3.461.136.661.386</b>

Al 31 de diciembre de 2024, la subsidiaria Banco BAC San José, S.A posee cartera de crédito por un monto de ¢3.103.653 (¢117.802.495 en el 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 ¢23.038.012.968 (¢26.196.772.228 en el 2023), otorgados en garantía por líneas de crédito recibidas con entidades financieras del exterior (ver nota 3).

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Cartera de préstamos por morosidad

Al 31 de diciembre, la cartera de préstamos por morosidad se detalla como sigue:

	2024	2023
Al día	₡ 3.794.747.022.727	3.459.459.879.806
De 0-30 días	90.381.988.675	67.244.328.757
De 31-60 días	31.664.535.834	20.444.041.252
De 61-90 días	17.132.746.340	11.661.379.602
De 91-180 días	29.009.091.179	11.926.782.419
Más de 180 días	249.387.947	62.441.220
Cobro judicial	<u>34.205.545.811</u>	<u>36.301.210.428</u>
	<u>₡ 3.997.390.318.513</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 diciembre, 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:

	2024	2023
Préstamos en estado de no acumulación de intereses	<u>₡ 29.258.479.126</u>	<u>11.989.223.639</u>
Préstamos morosos y vencidos, sobre los que se reconoce intereses	<u>₡ 139.179.270.849</u>	<u>99.349.749.611</u>
Cobro judicial:	<u>₡ 34.205.545.811</u>	<u>36.301.210.428</u>
Total de intereses no percibidos	<u>₡ 7.054.655.312</u>	<u>21.466.489.777</u>

Al 31 de diciembre de 2024, el total de préstamos reestructurados ascendió a ₡122.491.673.621 (₡114.709.003.954 en el 2023).

Al 31 de diciembre de 2024 las tasas de interés anual que devengaba la cartera de crédito en colones costarricenses oscilaban entre 0,01% y 46,25% y entre 0,01% y 30,00% en dólares estadounidenses (en colones entre 0,01% y 49,25%, en dólares se mantenían las mismas tasas en el 2023).

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

En la subsidiaria Banco BAC San Jose, al 31 de diciembre de 2024, la tasa máxima registrada para los créditos en colones correspondiente al 46,25% (49,25% en el 2023), 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 54,98% para el segundo 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 diciembre 2024 fue del 37,20% y en dólares 21,00% (37,20% en colones y 21,59% en dólares en el 2023).

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

	2024	2023
Costa Rica	₡ 4.130.336.281.227	3.731.938.161.940
Norteamérica	168.492.912	186.154.365
	<b>₡ 4.130.504.774.139</b>	<b>3.732.124.316.305</b>

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

	2024	2023
Servicios	₡ 30.266.826.524	28.694.687.874
Construcción, compra y reparación de inmuebles	29.551.844.401	30.121.938.589
Comercio	27.810.169.096	34.535.408.262
Industria de manufactura y extracción	18.485.893.558	13.206.009.477
Electricidad, agua, servicios sanitarios y otras fuentes	13.208.858.116	3.743.014.123
Consumo o crédito personal	5.442.161.058	6.911.436.612
Actividades inmobiliarias, empresariales y de alquiler	4.079.089.172	2.798.784.937
Transportes y comunicaciones	2.656.299.131	3.155.985.347
Agricultura, ganadería, caza y actividades de servicios conexas	1.008.145.544	1.080.632.232
Turismo	605.169.026	776.355.368
	<b>₡ 133.114.455.626</b>	<b>125.024.252.821</b>

(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 diciembre:

	<u>Al 31 de diciembre de</u> <u>2024</u>	<u>Al 31 de diciembre de</u> <u>2023</u>
Cartera con garantía:		
Pagaré	¢ 1.404.885.653.637	1.161.114.724.120
Hipotecaria	994.387.100.713	1.015.650.949.807
Prendaria	504.878.041.760	417.074.599.652
Fiduciaria	97.818.576.006	99.535.318.657
Acciones	23.752.118	-
Certificados y bonos	<u>15.126.121.236</u>	<u>13.787.150.677</u>
	3.017.119.245.470	2.707.162.742.913
Cartera sin garantía:		
Tarjetas	1.096.505.143.559	1.012.017.095.104
Activos contingentes	9.409.062.178	11.069.115.466
Operaciones de crédito sin garantía	7.351.899.505	1.542.900.501
Cartera sobre giros no autorizados	105.287.430	84.692.285
Cartera adelanto de salario	11.032.344	129.967.541
Banca estatal	<u>3.103.653</u>	<u>117.802.495</u>
	<u>1.113.385.528.669</u>	<u>1.024.961.573.392</u>
	<u>¢ 4.130.504.774.139</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 diciembre de 2024 aproximadamente el 73,04% de la cartera de créditos tiene garantía real (72,54% en el 2023).

(Continúa)

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Arrendamientos financieros

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

	2024	2023
Cuentas por cobrar por arrendamiento, bruto	₡ 21.779.527.678	20.956.347.068
Ingreso por intereses no devengado	(40.118)	(19.566.941)
Cuentas por cobrar por arrendamiento, neto	<u>₡ 21.779.487.560</u>	<u>20.936.780.127</u>
Recuperaciones:	2024	2023
Cuentas por cobrar por arrendamientos, neto		
A menos de 1 año	₡ 210.548.158	214.884.083
De 1 a 5 años	10.117.388.378	10.656.100.069
Más de 5 años	11.451.112.289	10.065.795.975
Partidas vencidas a más de 30 días de atraso	438.735	-
	<u>₡ 21.779.487.560</u>	<u>20.936.780.127</u>
Cuentas por cobrar por arrendamiento, bruto	2024	2023
(incluye el ingreso por intereses no devengado):		
A menos de 1 año	₡ 210.588.277	217.390.916
De 1 a 5 años	10.117.388.377	10.673.160.178
Más de 5 años	11.451.112.289	10.065.795.974
Partidas vencidas a más de 30 días de atraso	438.735	-
	<u>₡ 21.779.527.678</u>	<u>20.956.347.068</u>
Ingreso por intereses no devengado	(40.118)	(19.566.941)
Arrendamientos netos	<u>₡ 21.779.487.560</u>	<u>20.936.780.127</u>

(Continúa)

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Estimación por incobrabilidad de cartera de créditos y contingencias

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

	2024	2023
Saldo al inicio	¢ 164.899.587.901	159.152.752.500
Más:		
Gasto por estimación de la cartera	150.853.341.299	123.353.531.740
Aumento estimación Normativa Acuerdo CONASSIF 6-18	3.556.310.416	-
Menos:		
Liquidación de créditos	(114.731.639.559)	(89.697.214.425)
Disminuciones en la estimación	(36.588.789.911)	(15.648.671.844)
Diferencias cambio estimaciones	(3.261.780.564)	(12.260.810.070)
Saldo al final	<u>¢ 164.727.029.582</u>	<u>164.899.587.901</u>

Al 31 de diciembre de 2024, el gasto por estimación de deterioro de activos reconocido en el estado de resultados integral consolidado por un monto de ¢154.838.715.963, el cual incluye ¢3.556.310.416 por cambio normativa según Acuerdo CONASSIF 6-18 (¢125.057.473.834 en el 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 ¢197.402.379 (¢189.130.742 en el 2023) y el gasto por estimación de otras cuentas por cobrar de ¢231.661.869 (¢1.171.960.939 en el 2023).

Bienes mantenidos para la venta

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

	2024	2023
Bienes inmuebles	¢ 3.691.095.029	6.401.144.643
Bienes muebles	<u>148.677.362</u>	<u>769.132.119</u>
Estimación por deterioro	¢ 3.839.772.391	7.170.276.762
Bienes realizables, netos	<u>(92.750.188)</u>	<u>(4.038.188.245)</u>
	<u>¢ 3.747.022.203</u>	<u>3.132.088.517</u>

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

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

	2024	2023
Saldo al inicio	¢ 4.038.188.245	3.516.836.266
Incremento en la estimación	157.139.195	5.619.229.571
Venta de bienes realizables	(81.037.288)	(4.798.731.634)
Liquidación de bienes mantenidos para venta	(249.193.888)	(299.145.958)
Reversión estimación Normativa Acuerdo 6-18	(3.556.310.416)	-
Reclasificación deterioro bienes fuera del alcance de NIIF 5	(216.035.660)	-
Saldo al final	<u>¢ 92.750.188</u>	<u>4.038.188.245</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:

	Al 31 de diciembre de 2024	Al 01 de enero de 2024
Bienes inmuebles	¢ 3.691.095.029	4.904.910.297
Bienes muebles	<u>148.677.362</u>	<u>697.739.693</u>
Estimación por deterioro	¢ 3.839.772.391	5.602.649.990
Bienes realizables, netos	<u>(92.750.188)</u>	<u>(202.420.982)</u>
	<u>¢ 3.747.022.203</u>	<u>5.400.229.008</u>

Otros activos fuera del alcance de la 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 diciembre de 2024, los activos disponibles para la venta fuera del alcance de la NIIF 5 se detallan a continuación:

	2024
Bienes inmuebles	¢ 1.154.285.781
Bienes muebles	<u>210.044.171</u>
Estimación por deterioro	¢ 1.364.329.952
Bienes realizables, netos	<u>(322.182.616)</u>
	<u>¢ 1.042.147.336</u>

(Continúa)

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

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:

	Al 31 de diciembre de 2024	Al 01 de enero de 2024
Bienes inmuebles	¢ 1.154.285.781	1.496.234.346
Bienes muebles	210.044.171	71.392.426
Estimación por deterioro	¢ 1.364.329.952	1.567.626.772
Bienes realizables, netos	(322.182.616)	(279.456.847)
	<u>¢ 1.042.147.336</u>	<u>1.288.169.925</u>

Al 31 de diciembre 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:

	2024
Saldo al inicio	¢ -
Traslado de la estimación de deterioro de los bienes fuera del alcance de NIIF 5	216.035.660
Incremento en la estimación	131.809.140
Venta de bienes realizables	(12.532.309)
Liquidación de bienes mantenidos para venta	(13.129.875)
Saldo al final	<u>¢ 322.182.616</u>

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

	2024	2023
Gobierno de Costa Rica y Banco Central de Costa Rica		
Calificación de Riesgo: BB-	¢ 9.579.913.554	10.399.523.681
Bonos del Gobierno de Estados Unidos		
Calificación de Riesgo: AA+	- <u>¢ 9.579.913.554</u>	2.285.382.001 <u>12.684.905.682</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 valor razonable con cambios en otros resultados integrales:

<b>Al 31 de diciembre de 2024</b>		<b>Saldo 12 meses</b>	<b>Saldo vida esperada</b>	<b>Total</b>
Gobierno de Costa Rica y Banco Central				
de Costa Rica	₡	596.127.549.305	-	596.127.549.305
Calificación de Riesgo: BB-				
Bonos del Gobierno de Estados Unidos		100.854.228.012	-	100.854.228.012
Calificación de Riesgo: AA+				
Gobierno de Panamá		6.998.764.500	-	6.998.764.500
Calificación de Riesgo: BBB				
	₡	<u>703.980.541.817</u>	<u>-</u>	<u>703.980.541.817</u>

<b>Al 31 de diciembre de 2023</b>		<b>Saldo 12 meses</b>	<b>Saldo vida esperada</b>	<b>Total</b>
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>

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

<b>Al 31 de diciembre de 2024</b>		<b>Saldo 12 meses</b>	<b>Saldo vida esperada</b>	<b>Total</b>
Gobierno de Costa Rica y Banco Central				
de Costa Rica				
Calificación de Riesgo: BB-	₡	165.900.000.000	-	165.900.000.000
Instrumentos financieros en el sector privado no financiero del exterior				
Calificación de Riesgo: B+		2.462.450.921	-	2.462.450.921
	₡	<u>168.362.450.921</u>	<u>-</u>	<u>168.362.450.921</u>

<b>Al 31 de diciembre de 2023</b>		<b>Saldo 12 meses</b>	<b>Saldo vida esperada</b>	<b>Total</b>
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>

(Continúa)

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Concentración inversiones

Al 31 de diciembre, la concentración geográfica de las inversiones en instrumentos financieros se detalla como sigue:

	2024	2023
Costa Rica	₡ 771.607.462.859	765.551.912.440
Norteamérica	100.854.228.012	59.042.905.638
Centroamérica y el Caribe	9.461.215.421	2.519.254.796
	<b>₡ 881.922.906.292</b>	<b>827.114.072.874</b>

Deterioro de las inversiones en instrumentos financieros

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

Inversiones al valor razonable con cambios en otros resultados integrales

Al 31 de diciembre de 2024	PCE 12 meses	PCE vida esperada	Total
Saldo inicial	₡ 441.725.359	-	441.725.359
Estimación -remedición	(208.009.050)	-	(208.009.050)
Estimación -originación	194.990.316	-	194.990.316
Saldo final	<b>₡ 428.706.625</b>	-	<b>428.706.625</b>

Al 31 de diciembre de 2023	PCE 12 meses	PCE vida esperada	Total
Saldo inicial	₡ 3.412.965.163	-	3.412.965.163
Estimación -remedición	(3.130.318.951)	-	(3.130.318.951)
Estimación -originación	159.079.147	-	159.079.147
Saldo final	<b>₡ 441.725.359</b>	-	<b>441.725.359</b>

(Continúa)

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Inversiones al costo amortizado

Al 31 de diciembre de 2024	PCE 12 meses	PCE vida esperada	Total
Saldo inicial	€ 26.789.061	-	26.789.061
Estimación -remedición	(2.938.809)	-	(2.938.809)
Estimación -originación	2.412.063	-	2.412.063
Diferencial cambiario	(671.991)	-	(671.991)
Saldo final	€ 25.590.324	-	25.590.324

Al 31 de diciembre de 2023	PCE 12 meses	PCE vida esperada	Total
Saldo inicial	€ -	-	-
Estimación -remedición	(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

Riesgo de liquidez

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

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

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

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 31 de diciembre 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	
<b>Activos</b>								
Disponibilidades	₡ -	140.831.746.525	-	-	-	-	-	140.831.746.525
Banco Central de Costa Rica	₡ -	282.697.441.558	-	-	-	1.321.279.141	-	284.018.720.699
Inversiones	₡ -	216.274.089.523	724.909.110	1.464.126.505	13.778.937.721	38.565.591.053	182.719.299.244	453.526.953.156
Cartera de créditos	₡ 6.481.235.494	99.512.975.387	78.765.039.285	114.317.615.588	208.857.615.828	374.954.831.569	775.094.459.358	1.657.983.772.509
	₡ 6.481.235.494	739.316.252.993	79.489.948.395	115.781.742.093	222.636.553.549	414.841.701.763	957.813.758.602	2.536.361.192.889
<b>Pasivos</b>								
Obligaciones con el público	₡ -	1.584.218.067.788	34.504.913.282	57.474.092.789	58.684.037.050	153.352.842.121	322.889.466.115	2.211.123.419.145
Obligaciones con el BCCR MN y ME	₡ -	58.919.000.000	-	-	-	-	-	58.919.000.000
Obligaciones con entidades financieras	₡ -	351.368.783	316.681.512	2.948.948	486.047.566	996.350.897	16.163.022.926	18.316.420.632
Cargos por pagar	₡ -	15.634.566.282	-	-	-	-	-	15.634.566.282
	₡ -	1.659.123.002.853	34.821.594.794	57.477.041.737	59.170.084.616	154.349.193.018	339.052.489.041	2.303.993.406.059
Brecha de activos y pasivos	₡ 6.481.235.494	(919.806.749.860)	44.668.353.601	58.304.700.356	163.466.468.933	260.492.508.745	618.761.269.561	232.367.786.830
<u>Moneda extranjera</u>								
<u>Moneda extranjera</u>	Días							Total
	Vencidos más de 30	1-30	31-60	61-90	91-180	181-365	Más de 365	
<b>Activos</b>								
Disponibilidades	₡ -	202.701.599.611	-	-	-	-	118.658.417	202.820.258.028
Banco Central de Costa Rica	₡ -	351.775.042.527	45.721.496	36.074.551	75.729.978	-	-	351.932.568.552
Inversiones	₡ -	495.171.330	11.297.624.899	12.318.026.449	26.872.964.395	67.825.108.581	318.784.782.134	437.593.677.788
Cartera de créditos	₡ 27.640.904.576	86.468.409.054	101.656.382.209	131.916.410.478	156.537.068.481	188.107.785.624	1.683.812.884.701	2.376.139.845.123
	₡ 27.640.904.576	641.440.222.522	112.999.728.604	144.270.511.478	183.485.762.854	255.932.894.205	2.002.716.325.252	3.368.486.349.491
<b>Pasivos</b>								
Obligaciones con el público	₡ -	1.685.072.529.166	93.066.544.481	73.430.095.259	154.149.095.928	253.893.432.134	261.122.050.735	2.520.733.747.703
Obligaciones con entidades financieras	₡ -	21.222.658.933	4.316.482.714	2.223.001.131	44.684.089.554	77.911.287.599	116.421.391.227	266.778.911.158
Cargos por pagar	₡ -	15.682.030.541	-	-	-	-	-	15.682.030.541
	₡ -	1.721.977.218.640	97.383.027.195	75.653.096.390	198.833.185.482	331.804.719.733	377.543.441.962	2.803.194.689.402
Brecha de activos y pasivos	₡ 27.640.904.576	(1.080.536.996.118)	15.616.701.409	68.617.415.088	(15.347.422.628)	(75.871.825.528)	1.625.172.883.290	565.291.660.089
Total brecha consolidada	₡ 34.122.140.070	(2.000.343.745.978)	60.285.055.010	126.922.115.444	148.119.046.305	184.620.683.217	2.243.934.152.851	797.659.446.919

(Continúa)

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 31 de diciembre de 2023, el calce de plazos de los activos y pasivos de la Corporación es como sigue:

<u>Moneda nacional</u>		Días						
	Vencidos más de 30	1-30	31-60	61-90	91-180	181-365	Más de 365	Total
<b>Activos</b>								
Disponibilidades	₡ -	146.009.735.640	-	-	-	-	-	146.009.735.640
Banco Central de Costa Rica	₡ -	253.922.961.702	-	-	-	2.577.267.152	-	256.500.228.854
Inversiones	₡ -	81.868.696.816	168.182.919	17.996.081.800	3.659.373.007	14.655.409.844	281.572.335.381	399.920.079.767
Cartera de créditos	₡ 6.102.742.387	89.380.661.441	64.515.796.238	77.046.477.943	183.674.391.640	337.886.078.438	727.866.647.991	1.486.472.796.078
	₡ 6.102.742.387	571.182.055.599	64.683.979.157	95.042.559.743	187.333.764.647	355.118.755.434	1.009.438.983.372	2.288.902.840.339
<b>Pasivos</b>								
Obligaciones con el público	₡ -	1.350.456.717.032	39.284.790.272	24.113.119.720	83.431.155.778	169.105.861.266	365.402.703.766	2.031.794.347.834
Obligaciones con el BCCR MN y ME	₡ -	-	-	-	-	-	69.919.000.000	69.919.000.000
Obligaciones con entidades financieras	₡ -	641.648.032	144.704.916	145.661.004	441.918.482	909.600.564	19.890.291.782	22.173.824.779
Cargos por pagar	₡ -	18.918.814.421	-	-	-	-	-	18.918.814.421
	₡ -	1.370.017.179.485	39.429.495.188	24.258.780.724	83.873.074.260	170.015.461.830	455.211.995.548	2.142.805.987.034
Brecha de activos y pasivos	₡ 6.102.742.387	(798.835.123.886)	25.254.483.969	70.783.779.019	103.460.690.387	185.103.293.604	554.226.987.824	146.096.853.305
<u>Moneda extranjera</u>								
	Vencidos más de 30	1-30	31-60	61-90	91-180	181-365	Más de 365	Total
<b>Activos</b>								
Disponibilidades	₡ -	268.562.030.631	-	-	-	-	-	268.562.030.631
Banco Central de Costa Rica	₡ -	320.892.469.535	4.244.512	3.624.595	8.628.035	-	-	320.908.966.677
Inversiones	₡ -	15.851.108.416	18.814.562.933	720.357.710	29.520.463.803	10.020.536.212	362.807.757.819	437.734.786.893
Cartera de créditos	₡ 30.140.848.758	82.605.372.571	68.921.732.001	119.079.529.109	207.287.249.387	171.803.465.106	1.476.758.326.274	2.156.596.523.205
	₡ 30.140.848.758	687.910.981.153	87.740.539.446	119.803.511.414	236.816.341.225	181.824.001.318	1.839.566.084.093	3.183.802.307.406
<b>Pasivos</b>								
Obligaciones con el público	₡ -	1.626.619.919.069	80.486.961.754	68.731.726.505	163.609.932.036	195.148.656.696	235.462.274.307	2.370.059.470.367
Obligaciones con entidades financieras	₡ -	13.745.953.633	4.359.445.756	25.330.082.159	14.009.563.989	52.063.409.935	147.206.350.772	256.714.806.244
Cargos por pagar	₡ -	13.377.205.596	-	-	-	-	-	13.377.205.596
Brecha de activos y pasivos	₡ 30.140.848.758	(965.832.097.145)	2.894.131.936	25.741.702.750	59.196.845.200	(65.388.065.313)	1.456.897.459.014	543.650.825.199
Total brecha consolidada	₡ 36.243.591.145	(1.764.667.221.031)	28.148.615.905	96.525.481.769	162.657.535.587	119.715.228.291	2.011.124.446.838	689.747.678.504

(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 diciembre de 2024	Saldo	1-30	31-60	61-90	91-180	181-365	Más de 365
Obligaciones con el público	€ 4.731.857.166.848	3.269.290.596.954	127.571.457.763	130.904.188.048	212.833.132.978	407.246.274.255	584.011.516.850
Obligaciones con entidades financieras	344.014.331.790	80.493.027.716	4.633.164.226	2.225.950.079	45.170.137.120	78.907.638.496	132.584.414.153
Intereses - certificados de depósito	51.387.207.431	724.845.281	560.485.356	118.779.903	1.310.585.438	1.835.919.113	46.836.592.341
Intereses - préstamos por pagar	29.554.056.319	1.942.840.295	781.856.534	97.351.235	4.304.446.245	6.810.904.960	15.616.657.049
	€ 5.156.812.762.388	3.352.451.310.246	133.546.963.879	133.346.269.265	263.618.301.781	494.800.736.824	779.049.180.393

Al 31 de diciembre de 2023	Saldo	1-30	31-60	61-90	91-180	181-365	Más de 365
Obligaciones con el público	€ 4.401.638.187.892	2.976.861.005.792	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
	€ 4.853.299.068.653	2.993.577.440.895	126.174.630.278	120.256.750.981	268.021.631.857	428.077.354.645	917.191.259.995

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 SUGE 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 diciembre, la sensibilidad de la cartera de inversiones en instrumentos financieros se detalla a continuación:

	2024		
	Promedio	Máximo	Mínimo
Cartera total (en miles)	737.063.380	778.586.021	714.059.640
Exposición de sensibilidad	17.096.689	19.037.001	15.741.544
Exposición % de cartera	2,32%	2,63%	2,17%

	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 diciembre de 2024, sobre los activos y pasivos expresados en colones, se detalla como sigue:

Moneda nacional	Total	Días						
		0-30	31-90	91-180	181-360	361-720	Más de 720	
<b>Activos</b>								
Inversiones	₡ 509.355.510.775	217.087.893.499	2.337.236.104	16.131.529.604	43.993.685.529	89.234.340.589	140.570.825.450	
Cartera de crédito	1.715.359.120.707	1.154.005.681.163	357.745.007.684	26.184.319.833	32.156.543.914	66.826.155.030	78.441.413.083	
	2.224.714.631.482	1.371.093.574.662	360.082.243.788	42.315.849.437	76.150.229.443	156.060.495.619	219.012.238.533	
<b>Pasivos</b>								
Obligaciones público	773.011.797.611	89.925.696.020	97.606.491.955	67.930.376.247	161.813.185.313	88.660.947.695	267.075.100.381	
Obligaciones con entidades financieras	78.674.611.676	78.674.611.676	-	-	-	-	-	
	851.686.409.287	168.600.307.696	97.606.491.955	67.930.376.247	161.813.185.313	88.660.947.695	267.075.100.381	
Brecha de activos y pasivos	₡ 1.373.028.222.195	1.202.493.266.966	262.475.751.833	(25.614.526.810)	(85.662.955.870)	67.399.547.924	(48.062.861.848)	
<b>Moneda extranjera</b>								
Activos		Total	0-30	31-90	91-180	181-360	361-720	Más de 720
Inversiones	₡ 565.252.644.290	701.665.410	24.545.684.437	30.453.102.799	76.399.964.093	95.692.173.039	337.460.054.512	
Cartera de crédito	2.524.569.960.735	847.053.674.812	638.400.452.618	171.717.737.712	251.301.477.769	325.424.121.251	290.672.496.573	
	3.089.822.605.025	847.755.340.222	662.946.137.055	202.170.840.511	327.701.441.862	421.116.294.290	628.132.551.085	
<b>Pasivos</b>								
Obligaciones público	1.043.089.721.399	147.193.858.723	174.465.696.963	174.048.291.643	265.926.734.328	101.820.622.923	179.634.516.819	
Obligaciones con entidades financieras	241.055.395.450	7.384.939.346	9.774.185.495	107.088.251.428	67.870.153.649	16.893.522.357	32.044.343.175	
	1.284.145.116.849	154.578.798.069	184.239.882.458	281.136.543.071	333.796.887.977	118.714.145.280	211.678.859.994	
Brecha de activos y pasivos	₡ 1.805.677.488.176	693.176.542.153	478.706.254.597	(78.965.702.560)	(6.095.446.115)	302.402.149.010	416.453.691.091	

(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:

	Moneda nacional	Total	Días				
			0-30	31-90	91-180	181-360	361-720
<b>Activos</b>							
Inversiones	₡	489.948.597.272	81.889.495.361	19.010.169.452	3.526.305.093	15.413.933.870	124.763.106.664
Cartera de crédito		1.533.278.672.124	1.058.496.712.701	282.173.935.954	33.348.758.992	50.593.848.621	44.461.386.275
		2.023.227.269.396	1.140.386.208.062	301.184.105.406	36.875.064.085	66.007.782.491	169.224.492.939
<b>Pasivos</b>							
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
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
		923.727.709.309	84.133.639.410	68.474.228.520	103.198.201.337	180.958.081.591	159.145.949.065
Brecha de activos y pasivos	₡	1.099.499.560.087	1.056.252.568.652	232.709.876.886	(66.323.137.252)	(114.950.299.100)	10.078.543.874
<b>Moneda extranjera</b>							
		Total	0-30	31-90	91-180	181-360	361-720
<b>Activos</b>							
Inversiones	₡	538.308.041.481	15.684.061.453	24.060.893.794	61.270.614.573	2.284.884.738	69.177.058.391
Cartera de crédito		2.248.810.569.731	795.333.007.492	538.454.756.684	153.381.934.778	197.932.789.141	402.165.054.710
		2.787.118.611.212	811.017.068.945	562.515.650.478	214.652.549.351	200.217.673.879	471.342.113.101
<b>Pasivos</b>							
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
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
		1.192.104.955.859	147.875.380.996	197.423.397.765	236.873.744.856	250.264.903.853	112.320.043.422
Brecha de activos y pasivos	₡	1.595.013.655.353	663.141.687.949	365.092.252.713	(22.221.195.505)	(50.047.229.974)	359.022.069.679

(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.

	2024		
	Promedio	Máximo	Mínimo
Posición neta en miles US\$	964.842	1.032.079	912.465
Patrimonio en miles US\$	1.389.029	1.462.743	1.335.834
Posición como % del patrimonio	69%	71%	68%
Impacto de sensibilidad			
Factor de sensibilidad: apreciación de 5%	(48.231)	(44.710)	(52.228)
Factor de sensibilidad: apreciación de 10%	(96.462)	(89.420)	(104.457)
	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.

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 diciembre, los activos y pasivos denominados en US dólares se detallan como sigue:

		2024	2023
Total activos	US\$	6.487.132.779	5.969.428.810
Total pasivos		5.534.257.018	5.106.886.616
Posición neta	US\$	<u>952.875.761</u>	<u>862.542.194</u>

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

		2024	2023
Total activos	€	12.259.488	6.428.175
Total pasivos		11.878.320	4.948.245
Posición neta	€	<u>381.168</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.
- 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.

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

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.

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 diciembre de 2024:

SUFICIENCIA PATRIMONIAL PARA GRUPOS FINANCIEROS O CONGLOMERADOS

(en miles de colones)

	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)
Empresas del grupo financiero o conglomerado financiero					
I. Sociedad Controladora	265.080	77.250	187.830	-	187.829
II. Entidades Reguladas	<u>666.454.194</u>	<u>487.609.605</u>	<u>178.844.589</u>	<u>12.644.380</u>	<u>166.200.209</u>
Banco BAC San José, S.A.	<u>644.893.315</u>	<u>478.733.568</u>	<u>166.159.747</u>	<u>12.644.380</u>	<u>153.515.367</u>
BAC San José Puesto de Bolsa, S.A.	<u>13.212.908</u>	<u>2.643.602</u>	<u>10.569.306</u>	<u>-</u>	<u>10.569.306</u>
BAC San José Sociedad de Fondos de Inversión, S.A.	<u>2.077.321</u>	<u>1.063.552</u>	<u>1.013.769</u>	<u>-</u>	<u>1.013.770</u>
BAC San José Pensiones Operadora de Planes de Pensiones Complementarias, S.A.	<u>6.270.650</u>	<u>5.168.884</u>	<u>1.101.766</u>	<u>-</u>	<u>1.101.766</u>
III. Entidades no Reguladas	<u>35.253.832</u>	<u>9.299.321</u>	<u>25.954.511</u>	<u>-</u>	<u>25.954.511</u>
BAC San José Leasing, S.A.	<u>33.241.521</u>	<u>7.955.718</u>	<u>25.285.803</u>	<u>-</u>	<u>25.285.803</u>
BAC Credomatic Corredora de Seguros, S.A.	<u>2.012.311</u>	<u>1.343.603</u>	<u>668.708</u>	<u>-</u>	<u>668.708</u>
SUPERAVIT O DÉFICIT GLOBAL DEL GRUPO FINANCIERO (I+II+III)					<u>192.342.549</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 diciembre, los activos cedidos en garantía o sujetos a restricciones se detallan como sigue:

Activo	Causa de restricción	2024	2023
Disponibilidades	Requerimiento de Encaje Legal en el Banco Central de Costa Rica (a)	₡ 727.850.933.531	661.079.111.832
Disponibilidades	Disponibilidades restringidas en el Banco Central de Costa Rica por aplicar a clientes	₡ 152.489.490	76.284.168
Disponibilidades (véase nota 5 y 27 a)	Aporte al Fondo de Garantía de la Bolsa Nacional de Valores	₡ 287.513.070	396.471.246
Disponibilidades (véase nota 5 y 12a)	Pago Trimestral obligaciones generadas por la titularización	₡ 4.419.061.272	4.685.616.181
Inversiones(véase nota 6.b)	Instrumentos financieros restringidos por operaciones diferidas de liquidez y a plazo (b)	₡ 72.595.913.985	86.851.068.771
Inversiones (véase nota 6.b)	Garantía otorgadas por participación en el servicio de transferencia entre operadoras	₡ 671.987.348	673.441.759
Cartera de créditos	Cumplimiento Artículo 59 Ley Orgánica Sistema Bancario Nacional (c)	₡ 3.103.653	117.802.495
Cartera de créditos	Garantía líneas de crédito con entidades financieras del exterior (d)	₡ 23.038.012.968	26.196.772.228
Otros activos (véase nota 9)	Fideicomiso de Garantía de depósitos Bancos Privados	₡ -	55.276.035
Otros activos (véase nota 9)	Depósitos en garantía	₡ 2.203.698.011	464.306.143

- (a) Al 31 de diciembre de 2024 incluye ₡93.190.932.968 correspondiente a la garantía contingente para financiar el Fondo de Garantía de Depósitos según lo dispuesto por Ley 9816 (₡84.713.392.174 en el 2023).
- (b) Al 31 de diciembre de 2024, la Corporación mantiene instrumentos financieros restringidos por operaciones diferidas de liquidez por la suma de ₡72.595.913.985, otorgados en garantía por obligaciones por operaciones diferidas de liquidez (₡86.851.068.771 en el 2023).
- (c) Al 31 de diciembre de 2024, la Corporación mantiene dentro de su cartera de créditos ₡3.103.653 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 en el 2023).
- (d) Al 31 de diciembre de 2024, la Corporación mantiene operaciones de crédito por la suma de ₡23.038.012.968, otorgados en garantía por líneas de crédito recibidas con entidades financieras del exterior (₡26.196.772.228 en el 2023).

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

(4) Saldos y transacciones con partes relacionadas

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

	2024	2024	2023	2023
	Compañías	Personal clave	Compañías	Personal clave
Activos:				
Disponibilidades	₡ 3.570.488.067	-	11.319.403.749	-
Cartera de Crédito	-	29.634.006.744	4.215.040.000	42.449.167.486
Productos por cobrar	35.875.789	10.243.501	31.391.676	40.216.373
Cuentas por cobrar	-	119.157.678	24.499.920	189.043.485
Total activos	<b>₡ 3.606.363.856</b>	<b>29.763.407.923</b>	<b>15.590.335.345</b>	<b>42.678.427.344</b>
Pasivos:				
Captaciones a la vista y a plazo	₡ 138.079.036.149	15.026.285.216	182.772.616.223	17.530.774.897
Otras obligaciones con el público	-	847.500	-	2.062
Cargos por pagar por obligaciones con el público	1.415.974.980	97.656.393	1.786.930.796	91.759.912
Cuentas por pagar	323.494.994	-	1.848.263.891	-
Total pasivos	<b>₡ 139.818.506.123</b>	<b>15.124.789.109</b>	<b>186.407.810.910</b>	<b>17.622.536.871</b>
Ingresos:				
Por intereses	₡ 477.574.949	1.799.824.724	-	3.877.389.368
Por comisiones afiliados	-	4.433.073.250	-	5.248.562.427
Otros Ingresos Operativos	1.277.459.396	-	1.496.044.490	7.741.020
Comisiones por servicios	650.890.720	127.730	621.792.193	210.203
Total ingresos	<b>₡ 2.405.925.065</b>	<b>6.233.025.704</b>	<b>2.117.836.683</b>	<b>9.133.903.018</b>
Gastos:				
Por intereses	₡ 7.058.899.887	642.603.078	8.568.916.708	556.419.221
Gastos operativos	60.042.168.805	-	47.821.981.903	-
Comisiones por servicios	471.117	-	30.462.307	-
Otros gastos	-	942.194.325	-	827.401.438
Total gastos	<b>₡ 67.101.539.809</b>	<b>1.584.797.403</b>	<b>56.421.360.918</b>	<b>1.383.820.659</b>

Al 31 de diciembre de 2024, las disponibilidades con compañías relacionadas generan intereses en dólares que oscilan entre 0,00% y 3,95% (entre 0,00% y 4,45% en el 2023).

Al 31 de diciembre de 2024, la cartera de crédito con partes relacionadas incluye préstamos otorgados a personas físicas y jurídicas vinculadas a la Corporación que devengan intereses en colones a tasas que oscilan entre 4,15% y 21,00% y en dólares a tasas que oscilan entre 5,70% y 12,50% (en colones entre 5,35% y 21,00% y en dólares entre 5,48% y 12,57% en el 2023).

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 31 de diciembre de 2024, los certificados a plazo con partes relacionadas generan tasas de interés en colones que oscilan entre 5,46% y 10,82% y en dólares entre 2,94% y 7,06% (en colones entre 4,41% y 10,82% y en dólares entre 3,24% y 7,05% en el 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.

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 31 de diciembre de 2024 y 2023, las cuentas por pagar con partes relacionadas por ₡323.494.994 y ₡1.848.263.891 respectivamente, corresponden a cuentas por pagar generadas por el cobro de servicios administrativos y operativos que compañías relacionadas se prestan entre si, 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 adquirencia promedio en el mes de diciembre de 2024 del 1,66% (de 1,92% en el 2023).

Al 31 de diciembre de 2024 y 2023, la Compañía mantiene otros ingresos operativos con partes relacionadas por la suma ₡1.277.459.396 y ₡1.496.044.490 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 diciembre de 2024 y 2023, la Compañía mantiene gastos operativos con partes relacionadas por la suma de ₡60.042.168.805 y ₡47.821.981.903 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 diciembre de 2024, el total de beneficios pagados a la gerencia, directores y principales ejecutivos es de ₡4.652.018.844 (₡4.721.959.838 en el 2023).

Al 31 de diciembre de 2024, el total de aportes a las operadoras de pensiones de los empleados fue de ₡3.369.755.053 (₡3.285.046.151 en el 2023).

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.

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

(5) Disponibilidades

Al 31 de diciembre, las disponibilidades se detallan como sigue:

	2024	2023
<b>Efectivo</b>		
Efectivo en caja y bóveda	₡ 111.279.829.558	119.415.218.010
Banco Central de Costa Rica	636.110.115.761	577.491.595.009
Entidades financieras locales	17.770.391	37.777.189
Entidades financieras del estado	1.793.314.726	668.200.779
Entidades financieras del exterior	131.470.263.756	202.673.891.119
Documentos de cobro inmediato	1.034.492.302	1.898.800.095
Fondo de garantía Bolsa Nacional de Valores (véase nota 3)	287.513.070	396.471.246
Garantía contingente al Fondo de Garantía de Depósitos	93.190.932.968	84.713.392.174
Pago trimestral obligaciones generadas por titularización (véase nota 3)	4.419.061.272	4.685.616.181
	<hr/> ₡ 979.603.293.804	<hr/> 991.980.961.802
<b>Equivalentes de Efectivo</b>		
Operaciones de recompra	-	323.469.953
Mercado Integrado de liquidez	<hr/> 165.900.000.000	<hr/> 80.000.000.000
	<hr/> ₡ 165.900.000.000	<hr/> 80.323.469.953
Efectivo y equivalentes de efectivo en el estado de flujo de efectivo	₡ 1.145.503.293.804	1.072.304.431.755

Al 31 de diciembre de 2024, existe un pasivo por obligaciones con entidades denominado cheques al cobro por un monto de ₡788.329.569 (₡332.293.164 en el 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 diciembre de 2024, las disponibilidades que mantiene la Compañía en cuentas corrientes en dólares reportan tasas que oscilan entre 0,00% y 4,30% (entre 0,00% y 5,02% en el 2023). Las cuentas corrientes en colones reportan tasas de interés que oscilan entre 0,00% y 1,90% (entre 0,00% y 2,68% en el 2023).

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

(6) Inversiones en instrumentos financieros

Al 31 de diciembre, las inversiones en instrumentos financieros se detallan como sigue:

	2024	2023
Inversiones al valor razonable con cambios en resultados	₡ 9.579.913.554	12.684.905.682
Inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral	703.980.541.817	731.586.442.443
Inversiones al costo amortizado	168.362.450.921	82.842.724.749
Instrumentos financieros derivados	171.399.336	18.956.687
Productos por cobrar	9.026.325.316	10.521.837.099
(Estimación por deterioro)	(25.590.324)	(26.789.061)
	<u>₡ 891.095.040.620</u>	<u>837.628.077.599</u>

Al 31 de diciembre de 2024 y 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 0,50% y 10,88% anual (entre 0,13% y 10,88% en el 2023).

(a) Inversiones al valor razonable con cambios en resultados

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

	2024	2023
Bonos de Gobierno Central de Costa Rica	₡ 9.302.005.966	10.234.748.110
Bonos del Banco Central de Costa Rica	277.907.588	164.775.571
Bonos de Gobierno Central de Estados Unidos	-	2.285.382.001
	<u>₡ 9.579.913.554</u>	<u>12.684.905.682</u>

Al 31 de diciembre de 2024 y 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.

Del total de ganancias de instrumentos financieros al valor razonable con cambios en resultados, al 31 de diciembre de 2024, el monto de ₡72.267.475 corresponden a ganancias realizadas por la venta de títulos y el monto de ₡469.520.379 corresponden a ganancias no realizadas por valoración de las inversiones (₡87.063.141 y ₡1.007.491.668 en el 2023).

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Con respecto a las pérdidas de instrumentos financieros al valor razonable con cambios en resultados, al 31 de diciembre de 2024, ₡27.296.564 corresponden a pérdidas no realizadas por valoración de inversiones, y el monto de ₡412.602.116 corresponden a pérdidas realizadas por la venta de títulos (₡8.812.954 corresponden a pérdidas realizadas por la venta de títulos y ₡677.384.432 corresponden a pérdidas no realizadas por valoración respectivamente en el 2023).

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

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

	2024	2023
Bonos del Banco Central de Costa Rica	₡ 70.622.701.545	58.587.136.448
Bonos del Gobierno Central de Costa Rica	525.504.847.760	616.241.782.358
Bonos del Gobierno Central de Estados Unidos	100.854.228.012	56.757.523.637
Bonos del Gobierno de Panamá	6.998.764.500	-
	<hr/> <hr/> <hr/> <hr/> <hr/>	<hr/> <hr/> <hr/> <hr/> <hr/>
	₡ 703.980.541.817	731.586.442.443

Al 31 de diciembre de 2024, las tasas de interés que devengan estas inversiones en colones costarricenses oscilan entre 3,23% y 10,95% anual, (en diciembre 2023 se mantenían las mismas tasas), mientras que las tasas de los títulos mantenidos en dólares estadounidenses oscilan entre 0,50% y 9,20% anual (entre 0,13% y 9,20% anual en el 2023).

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. Al 31 de diciembre 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, por un monto de 6.603.227.078 (el portafolio reportó ganancia no realizadas neta de impuesto de la renta diferido por la suma de ₡26.768.062.063 en el 2023).

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 ₡72.595.913.985 para garantizar operaciones a plazo por la suma de ₡63.282.332.300 al 31 de diciembre de 2024 (₡86.851.068.771 que garantizan operaciones diferidas y operaciones a plazo por la suma de ₡72.209.347.360 en el 2023).

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

- 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 ¢671.987.348 al 31 de diciembre de 2024 (¢673.441.759 en el 2023).

(c) Inversiones a costo amortizado

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

	2024	2023
Inversiones en el Banco Central de Costa Rica	¢ 165.900.000.000	80.000.000.000
Inversiones en el Gobierno Central de Costa Rica	-	323.469.953
Bonos en entidades no financieras del exterior	2.462.450.921	2.519.254.796
	<u>¢ 168.362.450.921</u>	<u>82.842.724.749</u>

Al 31 de diciembre de 2024, las tasas de interés que devengan estas inversiones en colones costarricenses oscilan entre 4,00% y 4,50% (6,00% anual en el 2023); mientras que las tasas de interés en dólares estadounidenses se encuentran en 10,88% anual (en el 2023 se mantenían las mismas tasas).

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 ¢165.900.000.000 al 31 de diciembre de 2024 (¢80.000.000.000 en el 2023).

Las inversiones en el Gobierno Central de Costa Rica que corresponden a inversiones en operaciones de reporto tripartito con pacto de reventa al 31 de diciembre de 2024 no mantenían saldos (¢323.469.953 en el 2023). 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 diciembre de 2024, el monto total de nacionales asciende a US\$92.942.387 equivalentes a ¢47.654.349.846 (US\$24.082.092 equivalentes a ¢12.688.372.633 en el 2023) al tipo de cambio de referencia de cada periodo, según se muestra a continuación:

	2024	2023
Valor nocial contratos de compra, dólares estadounidenses	US\$ 85.874.600	19.082.092
Valor nocial contratos de venta, dólares estadounidenses	US\$ 7.067.786	5.000.000
	<u>US\$ 92.942.386</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 diciembre 2024 (negativa en el 2023), según se muestra a continuación:

	2024	2023
<b>Activo:</b>		
Compras a futuro de divisas, dólares estadounidenses	₡ 132.114.712	-
Ventas a futuro de divisas, dólares estadounidenses	<u>39.284.624</u>	<u>18.956.687</u>
Total activo	<u>171.399.336</u>	<u>18.956.687</u>
<b>Pasivo:</b>		
Compras a futuro de divisas, dólares estadounidenses	646.508.009	215.630.309
Total pasivo	<u>646.508.009</u>	<u>215.630.309</u>
Valoración neta	<u>₡ (475.108.673)</u>	<u>(196.673.622)</u>

Al 31 de diciembre, el efecto de la valoración de los instrumentos financieros derivados en los resultados se muestra a continuación:

	2024	2023
Ganancia por posición en instrumentos financieros derivados	₡ 9.978.168.540	1.393.457.203
Pérdida por posición en instrumentos financieros derivados	<u>10.041.810.695</u>	<u>736.923.278</u>
Ganancia neta por posición en instrumentos financieros derivados	<u>₡ (63.642.155)</u>	<u>656.533.925</u>

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

(7) Propiedad, mobiliario y equipo (neto)

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

	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	-	-	-	-	-	-	1.207.756.686	1.207.756.686
Adiciones	-	-	46.060.990	-	11.181.719.538	210.513.038	7.465.861.992	18.904.155.558
Retiros	-	-	-	-	(5.429.823.678)	(381.706.123)	(64.515.983)	(5.876.045.784)
Traspasos	-	-	-	-	(5.241.989)	-	-	(5.241.989)
Saldos al 31 de diciembre de 2024	<u>7.048.868.925</u>	<u>17.732.842.069</u>	<u>17.102.124.550</u>	<u>9.629.388.529</u>	<u>107.837.138.222</u>	<u>1.404.919.421</u>	<u>57.311.568.612</u>	<u>218.066.850.328</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	-	-	673.454.064	310.687.237	10.229.110.433	194.252.390	6.156.294.636	17.563.798.760
Retiros	-	-	-	-	(5.395.761.037)	(232.219.105)	(44.159.651)	(5.672.139.793)
Saldos al 31 de diciembre de 2024	-	-	<u>9.469.237.756</u>	<u>1.970.574.424</u>	<u>74.734.684.418</u>	<u>674.664.208</u>	<u>31.888.356.241</u>	<u>118.737.517.047</u>
Saldo neto	<u>₡ 7.048.868.925</u>	<u>17.732.842.069</u>	<u>7.632.886.794</u>	<u>7.658.814.105</u>	<u>33.102.453.804</u>	<u>730.255.213</u>	<u>25.423.212.371</u>	<u>99.329.333.281</u>

(Continúa)

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

	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	₡ 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
<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	-	-	8.795.783.692	1.659.887.187	69.901.335.022	712.630.923	25.776.221.256	106.845.858.080
Saldo neto	₡ 7.048.868.925	17.732.842.069	8.260.279.868	7.969.501.342	32.189.149.329	863.481.583	22.926.244.661	96.990.367.777

(Continúa)

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

(8) Activos intangibles

Al 31 de diciembre, los activos intangibles se detallan como sigue:

	2024		
	Activos intangibles	Sistemas de cómputo	Total
<b>Costo:</b>			
Saldo al 31 de diciembre de 2023	¢ 14.102.478.186	41.734.896.420	55.837.374.606
Adiciones	-	6.496.422.083	6.496.422.083
Traspasos	-	3.167	3.167
Saldo al 31 de diciembre de 2024	<u>14.102.478.186</u>	<u>48.231.321.670</u>	<u>62.333.799.856</u>
<b>Amortización acumulada y deterioro:</b>			
Saldo al 31 de diciembre de 2023	8.758.359.958	35.788.038.737	44.546.398.695
Gasto por amortización	-	6.682.184.349	6.682.184.349
Saldo al 31 de diciembre de 2024	<u>8.758.359.958</u>	<u>42.470.223.086</u>	<u>51.228.583.044</u>
Saldo, neto al 31 de diciembre 2024	<u>¢ 5.344.118.228</u>	<u>5.761.098.584</u>	<u>11.105.216.812</u>
	2023		
	Activos intangibles	Sistemas de cómputo	Total
<b>Costo:</b>			
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	<u>14.102.478.186</u>	<u>41.734.896.420</u>	<u>55.837.374.606</u>
<b>Amortización acumulada y deterioro:</b>			
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	<u>342.850.413</u>	<u>-</u>	<u>342.850.413</u>
Saldo al 31 de diciembre de 2023	<u>8.758.359.958</u>	<u>35.788.038.737</u>	<u>44.546.398.695</u>
Saldo, neto al 31 de diciembre de 2023	<u>¢ 5.344.118.228</u>	<u>5.946.857.683</u>	<u>11.290.975.911</u>

- 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.

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

(9) Otros activos

Al 31 de diciembre, los otros activos se detallan como sigue:

	2024	2023
Operaciones pendientes de imputación	₡ 89.672.182.607	117.882.693.903
Gastos pagados por anticipado	13.066.588.143	25.814.745.463
Costo de construcciones en proceso	7.481.936.562	11.096.925.047
Aplicaciones automatizadas en desarrollo	4.272.201.591	6.731.845.921
Otros bienes diversos	2.906.988.103	2.584.768.560
Depósitos en Garantía (vease nota 3)	2.203.698.011	464.306.143
Valor de origen de obras de arte	175.191.575	175.191.575
Fideicomiso de garantía de depósitos (vease nota 3)	-	55.276.035
	<b>₡ 119.778.786.592</b>	<b>164.805.752.647</b>

(10) Obligaciones con el público

Al 31 de diciembre, las obligaciones con el público por monto se detallan como sigue:

	2024	2023
<u>A la vista</u>		
Cuentas corrientes	₡ 1.570.359.637.007	1.470.207.907.205
Depósitos de ahorro a la vista	1.399.651.122.915	1.223.168.179.893
Establecimientos acreedores por tarjetas de crédito	15.674.162.747	25.336.715.955
Giros y transferencias por pagar	8.169.007.746	7.054.486.427
Cobros anticipados a clientes por tarjetas de crédito	5.730.155.700	5.387.795.388
Cheques de gerencia	3.337.082.177	1.099.613.887
Captaciones a plazo vencidas	2.724.906.425	1.277.601.879
Obligaciones por comisiones de confianza	870.640.553	1.680.222.516
Acreedores por documentos de cobro inmediato	706.975.681	493.742.957
Subtotal	<b>3.007.223.690.951</b>	<b>2.735.706.266.107</b>
<u>A plazo</u>		
Captaciones a plazo con el público	1.585.550.460.811	1.494.115.658.435
Captaciones a plazo con partes relacionadas	138.436.507.077	171.816.263.350
Subtotal	<b>1.723.986.967.888</b>	<b>1.665.931.921.785</b>
Intereses por pagar	27.769.510.612	28.731.748.046
Total	<b>₡ 4.758.980.169.451</b>	<b>4.430.369.935.938</b>

Al 31 de diciembre de 2024, las obligaciones a plazo generan tasas de interés en colones que oscilan entre 2,94% y 12,35% y en dólares entre 2,65% y 8,82% (en colones entre 4,41% y 12,35% y en dólares entre 2,06% y 10,98% en el 2023).

(Continúa)

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 31 de diciembre de 2024, las obligaciones a plazo incluyen emisiones estandarizadas por la suma de ¢346.491.945.505 (¢289.435.000.005 en el 2023), los cuales generan intereses en colones a tasas que oscilan entre 4,71% y 12,35% y en dólares a una tasa de 6,00% a 7,35% anual (en colones entre 4,70% y 12,35% y en dólares a una tasa de 7,05%, en el 2023).

(11) Contratos de reporto tripartito y de reventa

(a) Posición vendedor a plazo

Al 31 de diciembre de 2024 y 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.

Al 31 de diciembre de 2024 la compañía no mantenía contratos de reporto tripartito posición vendedor (en el 2023 los contratos de reporto tripartito posición vendedor se detalla cómo sigue):

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

(b) Posición comprador a plazo

La Corporación 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 diciembre de 2024 y 2023, la Corporación no mantiene activos estos tipos de contratos.

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

(12) Obligaciones con entidades

Al 31 de diciembre, las obligaciones con entidades financieras se detallan como sigue:

	2024	2023
Operaciones diferidas de liquidez	¢ 4.363.332.300	2.290.347.360
Cheques al cobro	788.329.569	332.293.164
Sobregiros cuentas a la vista	15.813.200.870	10.465.299.284
Entidades financieras del exterior (a)	153.095.211.023	143.288.236.928
Organismos internacionales (b)	69.353.478.960	79.817.697.750
Entidades financieras del país (c)	18.318.780.991	21.914.890.146
Obligaciones por arrendamientos (d)	23.362.998.077	20.779.866.391
Obligaciones cartas de crédito	2.301.156.774	821.094.413
Cargos financieros por pagar	<u>1.741.293.078</u>	<u>1.982.731.150</u>
	289.137.781.642	281.692.456.586
(Gastos diferidos por cartera de crédito propia)	<u>(1.454.319.449)</u>	<u>(1.952.123.715)</u>
	<u>¢ 287.683.462.193</u>	<u>279.740.332.871</u>

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 31 de diciembre, el vencimiento de las obligaciones con entidades financieras se detalla como sigue:

	2024				
	Entidades financieras del exterior	Entidades financieras del país	Organismos internacionales	Otras obligaciones con entidades financieras	Total
Menos de un año	¢ 91.567.611.023	25.131.533	7.825.878.960	28.148.871.022	127.567.492.538
De uno a tres años	-	2.850.202.003	-	9.888.158.727	12.738.360.730
De tres a cinco años	61.527.600.000	1.617.149.040	61.527.600.000	4.164.117.279	128.836.466.319
Más de cinco años	-	13.826.298.415	-	4.714.844.191	18.541.142.606
Total	¢ 153.095.211.023	18.318.780.991	69.353.478.960	46.915.991.219	287.683.462.193

	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	¢ 143.288.236.928	21.914.890.146	79.817.697.750	34.719.508.047	279.740.332.871

(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 diciembre de 2024 y 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 correspondientes (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 diciembre de 2024, la subsidiaria Banco mantiene depositado en una cuenta restringida con Bank of New York Mellon Corporation, un monto equivalente a ¢4.419.061.272 (¢4.685.616.181 en el 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 diciembre de 2024	Saldo en moneda local al 31 de diciembre de 2023
Serie I-2020 (*)	30/12/2020	15/11/2028	3,70%	US\$	120.000.000	150.000.000

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

Al 31 de diciembre de 2024, el monto de US\$120.000.000 corresponde a ¢61.527.600.000 (US\$150.000.000 corresponde a ¢79.032.000.000, en el 2023).

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 31 de diciembre, el movimiento del pasivo por obligaciones con entidades financieras del exterior es el siguiente:

	2024	2023
Saldo al inicio del año	₡ 143.288.236.928	<u>207.323.624.623</u>
Cambios por flujos de efectivo de financiamiento		
Nuevas obligaciones	88.959.022.540	65.472.276.525
Pagos de pasivos por obligaciones	<u>(75.250.434.874)</u>	<u>(106.204.831.484)</u>
Total de cambio por flujos de efectivo de financiamiento	13.708.587.666	(40.732.554.959)
Otros cambios		
Diferencial cambiario	<u>(3.901.613.571)</u>	<u>(23.302.832.736)</u>
Saldo al final del año	<u>₡ 153.095.211.023</u>	<u>143.288.236.928</u>

(b) Obligaciones con organismos internacionales

Al 31 de diciembre, el movimiento del pasivo por obligaciones con organismos internacionales es el siguiente:

	2024	2023
Saldo al inicio del año	₡ 79.817.697.750	34.415.201.611
Cambios por flujos de efectivo de financiamiento		
Nuevas obligaciones	2.577.550.000	64.581.600.000
Pagos de pasivos por obligaciones	<u>(10.984.553.894)</u>	<u>(13.884.743.473)</u>
Total de cambio por flujos de efectivo de financiamiento	(8.407.003.894)	50.696.856.527
Otros cambios		
Diferencial cambiario	<u>(2.057.214.896)</u>	<u>(5.294.360.388)</u>
Saldo al final del año	<u>₡ 69.353.478.960</u>	<u>79.817.697.750</u>

Al 31 de diciembre de 2024, las obligaciones con organismos internacionales causan intereses en colones a tasas que oscilan entre 5,67% y 7,61% anual (entre 7,92% y 8,60% en el 2023).

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

(c) Obligaciones con entidades financieras del país

Al 31 de diciembre, el movimiento del pasivo por obligaciones con entidades financieras del país es el siguiente:

	2024	2023
Saldo al inicio del año	₡ 21.914.890.146	15.567.786.558
Cambios por flujos de efectivo de financiamiento		
Nuevas obligaciones	124.488.182	8.157.415.370
Pagos de pasivos por obligaciones	<u>(3.705.088.410)</u>	<u>(1.758.561.897)</u>
Total de cambio por flujos de efectivo de financiamiento	(3.580.600.228)	6.398.853.473
Otros cambios		
Diferencial cambiario	<u>(15.508.927)</u>	<u>(51.749.885)</u>
Saldo al final del año	<u>₡ 18.318.780.991</u>	<u>21.914.890.146</u>

Al 31 de diciembre de 2024, las obligaciones con entidades financieras del país causan intereses en colones a tasas que oscilan entre 5,97% y 7,67% anual (entre 7,17% y 10,19% anual en el 2023).

(d) Obligaciones por arrendamientos

Al 31 de diciembre, las obligaciones por arrendamientos financieros de la Corporación se detallan a continuación:

	2024	2023
Arrendamientos en dólares estadounidenses	₡ 23.073.746.929	20.479.042.909
Arrendamientos en colones costarricenses	<u>289.251.148</u>	<u>300.823.482</u>
	<u>₡ 23.362.998.077</u>	<u>20.779.866.391</u>

Al 31 de diciembre de 2024 y 2023, las obligaciones por arrendamientos devengan intereses en colones costarricenses que oscilan entre 3,96% y 7,99% anual y en dólares estadounidenses es del 5,22% anual. Al 31 de diciembre de 2024, las obligaciones registran vencimientos entre enero 2025 y diciembre 2034 (entre febrero de 2024 y diciembre 2034, en el 2023).

Al 31 de diciembre de 2024 la compañía registró un gasto por intereses por obligaciones por arrendamientos por la suma de ₡1.008.531.735 (₡1.189.213.303 en el 2023).

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

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

	2024	2023
Menos de un año	¢ 4.595.877.880	4.992.601.393
De uno a tres años	9.888.158.727	9.679.494.036
De tres a cinco años	4.164.117.279	3.315.920.025
Más de cinco años	4.714.844.191	2.791.850.937
Total	<u>¢ 23.362.998.077</u>	<u>20.779.866.391</u>

Al 31 de diciembre, el movimiento del pasivo por arrendamiento es el siguiente:

	2024	2023
Saldo al inicio del año	¢ 20.779.866.391	27.549.230.171
Nuevos arrendamientos	7.238.443.044	1.070.275.370
Cancelación de arrendamientos	(18.787.173)	(970.689.480)
Pagos realizados	(5.159.632.152)	(4.810.162.780)
Variación cuota de contrato	1.021.564.407	1.698.726.353
Diferencial cambiario	(498.456.440)	(3.757.513.243)
Saldo final del año	<u>¢ 23.362.998.077</u>	<u>20.779.866.391</u>

Al 31 de diciembre 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 ¢677.761.330 (¢724.425.738 en el 2023).

(13) Impuesto sobre la renta

Por el año terminado el 31 de diciembre, el gasto por impuesto sobre la renta del año se detalla como sigue:

	2024	2023
<i>Impuesto sobre la renta corriente:</i>		
Impuesto sobre la renta corriente	¢ 45.206.089.490	30.154.547.737
Disminución Impuesto sobre la renta períodos anteriores	(1.517.850.979)	(6.287.030.032)
	<u>43.688.238.511</u>	<u>23.867.517.705</u>
<i>Impuesto sobre la renta diferido:</i>		
Gasto por impuesto sobre la renta diferido	5.371.672.911	5.498.887.620
Ingreso por impuesto sobre la renta diferido	(8.217.617.327)	(4.283.322.843)
	<u>(2.845.944.416)</u>	<u>1.215.564.777</u>
Total impuesto sobre la renta	<u>¢ 40.842.294.095</u>	<u>25.083.082.482</u>

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

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:

	2024		2023	
	Tasa	Importe	Tasa	Importe
Impuesto sobre la renta esperado	30,00%	¢ 43.744.067.872	30,00%	23.070.289.988
Mas:				
Gastos no deducibles	23,49%	34.250.766.682	34,53%	26.554.771.599
Ajustes de períodos anteriores	0,00%	3.137.009	0,00%	-
Menos:				
Disminución del impuesto sobre la renta periodos anteriores	0,35%	505.652.455	0,71%	544.399.802
Ingresos no gravables	23,27%	33.929.565.311	27,31%	20.998.959.221
Otros gastos deducibles permitidos por ley	1,87%	2.720.459.702	3,90%	2.998.620.082
Impuesto sobre la renta	28,01%	¢ 40.842.294.095	32,62%	25.083.082.482

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 diciembre de 2024		
	Activo	Pasivo	Neto
Programas de lealtad	¢ 3.408.402.284	-	3.408.402.284
Arrendamientos operativos en función financiera	-	834.980.097	(834.980.097)
Provisiones	1.219.858.265	-	1.219.858.265
Estimaciones de cartera de crédito	68.581.678	-	68.581.678
Estimación de cuentas por cobrar	307.135	-	307.135
Deterioro de Inversiones valor razonable con cambios en otros resultados integrales	1.769.802.382	-	1.769.802.382
Revaluación de propiedades	-	3.813.220.570	(3.813.220.570)
Ganancias o pérdidas no realizadas por inversiones	523.502.742	3.669.104.703	(3.145.601.961)
Estimación intereses por cobrar más de 180 días	1.392.537.300	-	1.392.537.300
Intereses por cobrar de tarjetas de crédito	-	1.002.733.812	(1.002.733.812)
Costos de originación	-	56.056.652	(56.056.652)
Activos y obligaciones por derecho de uso, edificios	7.500.828.639	7.626.963.712	(126.135.073)
Arrendamientos financieros, vehículos	152.311.757	149.135.293	3.176.464
Ingreso diferido por liquidación de eventos	126.590.650	-	126.590.650
Pérdidas fiscales diferidas	2.563.392.290	-	2.563.392.290
Valoración de inversiones al valor razonable con cambios en resultados	-	95.265	(95.265)
	¢ 18.726.115.122	17.152.290.104	1.573.825.018

(Continúa)

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

	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)
	¢ 16.731.090.990	18.147.344.207	(1.416.253.217)

(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 diciembre de 2024			
	31 de diciembre de 2023	Incluido en el estado de resultados	Incluido en el patrimonio	31 de diciembre de 2024
Programas de lealtad	€ 2.771.398.019	637.004.273	-	3.408.402.288
Arrendamientos operativos en función financiera	(708.206.349)	(126.773.748)	-	(834.980.097)
Provisiones	1.113.317.996	106.540.269	-	1.219.858.265
Estimaciones de cartera de crédito	83.604.538	(15.022.860)	-	68.581.678
Estimación de cuentas por cobrar	1.573.787	(1.266.652)	-	307.135
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)	(430.454.657)	-	(3.813.220.570)
Ganancias o pérdidas no realizadas por inversiones	(3.276.250.136)	(13.485.647)	144.133.824	(3.145.601.960)
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)	(102.155.298)	-	(1.002.733.812)
Costos de originación	(72.497.260)	16.440.608	-	(56.056.652)
Activos y obligaciones por derecho de uso, edificios	(208.031.440)	81.896.367	-	(126.135.073)
Arrendamientos financieros, vehículos	(157.631)	3.334.095	-	3.176.464
Ingreso diferido por liquidación de eventos	-	126.590.650	-	126.590.650
Pérdidas fiscales de períodos anteriores	-	-	-	-
Pérdidas fiscales diferidas	-	2.563.392.290	-	2.563.392.290
Valoración de inversiones al valor razonable con cambios e	-	(95.269)	-	(95.269)
	€ (1.416.253.217)	2.845.944.421	144.133.824	1.573.825.023

(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)
	¢ 10.938.579.061	(1.215.564.777)	(11.139.267.497)	(1.416.253.217)

(Continúa)

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

(14) Otras cuentas por pagar diversas

Al 31 de diciembre, las otras cuentas por pagar diversas se detallan como sigue:

	2024	2023
Comisiones por pagar	¢ 47.404.901.872	49.764.968.937
Impuestos por pagar por cuenta de la entidad	9.229.403.926	-
Facturación incoming local	9.076.736.363	23.916.586.759
Proveedores por pagar	7.172.028.422	6.924.583.160
Participación CONAPE	6.810.795.276	3.651.166.934
Impuestos retenidos por pagar	4.791.506.348	5.831.568.774
Franquicias internacionales tarjeta	4.426.441.480	3.950.890.555
Cuotas de seguros sobre créditos	3.263.924.075	3.105.059.389
Vacaciones acumuladas por pagar	2.075.745.488	2.050.540.232
Aportaciones patronales por pagar	1.971.150.978	1.914.725.374
Depósitos en tránsito por aplicar	1.332.565.947	1.165.438.378
Acreedores varios	887.659.088	1.029.249.008
Aportaciones laborales retenidas por pagar	838.417.655	811.404.086
Impuesto valor agregado (proporcionalidad)	676.797.949	722.976.013
Valuación en instrumentos derivados	646.508.009	215.630.309
Aguinaldo acumulado por pagar	612.078.154	600.072.616
Partes relacionadas(ver nota 4)	323.494.994	1.848.263.891
Aportes al presupuesto de las Superintendencias	140.279.801	42.360.773
Retenciones por orden judicial	22.491.926	40.983.262
Transacciones de cámara por aplicar	5.871.343	7.126.049
	<hr/> ¢ 101.708.799.094	<hr/> 107.593.594.499

(15) Patrimonio

(a) Capital social

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

(c) Dividendos en efectivo

En Asamblea Ordinaria de Accionistas celebrada el 23 de diciembre de 2024, se acordó distribuir un dividendo en efectivo por la suma de ¢5.099.500.000, mediante resultados acumulados de ejercicios anteriores.

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

En Asamblea Ordinaria de Accionistas celebrada el 23 de agosto de 2024, se acordó distribuir un dividendo en efectivo por la suma de ¢10.541.800.000, mediante resultados acumulados de ejercicios anteriores.

En Asamblea Ordinaria de Accionistas celebrada el 24 de abril de 2024, se acordó distribuir un dividendo en efectivo por la suma de ¢22.733.100.000, mediante resultados acumulados de ejercicios anteriores.

En Asamblea Ordinaria de Accionistas celebrada el 13 de setiembre de 2023, se acordó distribuir un dividendo en efectivo por la suma de ¢10.712.400.000, mediante resultados acumulados de ejercicios anteriores.

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

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

(d) Ajustes al patrimonio – Otros resultados integrales

Al 31 de diciembre 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 ¢7.171.722.353 (¢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, equivalente a ¢12.644.379.894 (13.225.786.806 en el 2023).

(16) Ingresos por cartera de crédito

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

	2024	2023
Ingresos financieros por créditos vigentes	¢ 352.643.173.370	322.955.901.427
Ingresos financieros por créditos vencidos y en cobro judicial	<u>67.954.692.412</u>	<u>60.939.091.159</u>
	<u>¢ 420.597.865.782</u>	<u>383.894.992.586</u>

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 año terminado el 31 de diciembre, los ingresos y gastos financieros por diferencias de cambio se detallan a continuación:

	2024	2023
<u><b>Ingresos</b></u>		
Por otras cuentas por pagar y provisiones	¢ 3.852.149.117.604	3.927.863.351.124
Por obligaciones con el público	692.010.878.457	980.569.757.934
Por créditos vigentes	507.885.982.794	476.375.834.339
Por disponibilidades	353.594.430.145	407.162.688.975
Por cuentas y comisiones por cobrar	156.880.755.631	129.638.077.201
Por inversiones en instrumentos financieros	112.727.717.658	122.459.931.457
Por créditos vencidos y en cobro judicial	71.714.105.569	87.006.741.443
Por otras obligaciones financieras	58.964.979.557	86.077.603.235
Total de ingresos	<u>5.805.927.967.415</u>	<u>6.217.153.985.708</u>
<u><b>Gastos</b></u>		
Por otras cuentas por pagar y provisiones	3.851.295.204.511	3.921.877.457.781
Por obligaciones con el público	626.167.324.838	664.772.327.820
Por créditos vigentes	559.999.464.565	725.437.075.361
Por disponibilidades	369.486.413.828	495.392.495.545
Por cuentas y comisiones por cobrar	155.824.001.404	129.187.665.841
Por inversiones en instrumentos financieros	123.497.860.863	183.809.742.170
Por créditos vencidos y en cobro judicial	78.881.866.914	103.349.118.751
Por otras obligaciones financieras	52.202.481.326	54.302.129.727
Total de gastos	<u>5.817.354.618.249</u>	<u>6.278.128.012.996</u>
Total (gasto) ingreso por diferencial cambiario, neto	<u>¢ (11.426.650.834)</u>	<u>(60.974.027.288)</u>

(18) Gastos financieros por obligaciones con el público

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

	2024	2023
Gastos por captaciones a plazo	¢ 109.312.669.716	101.742.797.092
Gastos por captaciones a la vista	23.181.806.948	18.082.691.539
Gastos por reporto tripartito y préstamos valores	144.785	67.787.651
Total	<u>¢ 132.494.621.449</u>	<u>119.893.276.282</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 año terminado el 31 de diciembre, los gastos por obligaciones con entidades financieras se detallan a continuación:

	2024	2023
Gastos por obligaciones a plazo con entidades financieras	¢ 8.870.685.753	12.972.927.318
Gastos por obligaciones con entidades no financieras	<u>6.424.611.547</u>	<u>3.873.095.192</u>
	<u>¢ 15.295.297.300</u>	<u>16.846.022.510</u>

(20) Ingresos por comisiones por servicios

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

	2024	2023
Por tarjetas de crédito	¢ 121.541.257.177	118.940.265.297
Por comisiones de intercambio	63.325.947.542	49.285.476.807
Por tarjeta débito	36.519.092.539	37.777.841.798
Por giros y transferencias	21.620.250.255	19.622.996.775
Por otros ingresos operativos	10.447.718.621	9.797.931.418
Por administración de fondos	9.329.953.285	7.392.601.868
Por otras comisiones de confianza	8.433.479.812	7.743.838.521
Comisiones por colocación de seguros	8.384.060.514	7.781.097.011
Sobre cuentas corrientes	5.777.759.723	5.173.959.216
Cajeros automáticos	3.520.508.694	3.197.741.293
Otras comisiones	2.432.641.905	2.926.110.629
Por cobranzas	2.357.372.975	2.235.006.155
Por contratos por servicios administrativos	2.023.944.815	1.546.440.157
Comisiones por servicios blindados	1.230.450.688	1.243.965.884
Por operaciones con partes relacionadas (ver nota 4)	651.018.450	622.002.396
Por fideicomisos	486.174.548	368.013.107
Por administración de cuenta	401.152.538	299.584.179
Por administración de carteras	384.775.893	276.404.461
Comisiones por operaciones bursátiles (Terceros en Mercado Local)	69.916.873	38.430.594
Comisiones por adelanto de salario	42.393.271	63.214.164
Por custodias diversas	32.595.617	34.880.266
Comisiones por operaciones bursátiles (Suscripción de Emisiones)	7.575.150	-
Por servicios de custodia de valores autorizado	7.100.652	6.747.325
Por comercio exterior	-	1.429.579
	<u>¢ 299.027.141.537</u>	<u>276.375.978.900</u>

(Continúa)

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

(21) Otros ingresos operativos

Por el año terminado el 31 de diciembre, los otros ingresos operativos se detallan como sigue:

	2024	2023
Diferencias de cambio por otros activos	¢ 129.936.762.516	157.441.502.811
Ingreso varios por comisiones de afiliados	31.046.589.199	34.630.127.987
Ingresos por servicios agregados	9.502.711.146	8.374.751.677
Ingresos operativos varios	3.509.244.007	5.946.993.087
Servicios varios por tarjetas de crédito	2.537.068.101	2.337.886.139
Ingresos por disminución de provisiones	1.836.821.460	1.521.030.030
Ingresos por planes automáticos, SOS, y procesamiento de tarjetas	1.470.258.072	1.707.560.259
Ingresos coemisores	603.972.632	610.607.377
Ingreso por dispositivos GPS	460.378.944	414.966.873
Ingresos por recuperación de gastos	83.181.049	71.211.846
	<u>¢ 180.986.987.126</u>	<u>213.056.638.086</u>

(22) Gastos por comisiones por servicios

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

	2024	2023
Comisiones de intercambio	¢ 100.587.845.616	95.659.346.137
Comisiones por otros servicios	43.341.382.165	44.209.701.296
Comisiones del sistema centralizado de recaudación	1.105.297.752	951.066.204
Comisiones por giros y transferencias	952.653.650	828.417.266
Instrumentos financieros	742.100.405	626.346.834
Comisiones por corresponsalía	427.105.989	364.626.151
Comisiones por servicios de las bolsas de valores	29.269.828	36.073.941
Comisiones por servicios bursátiles	27.711.481	48.512.598
Pago electrónico	17.778.982	50.312.196
Comisiones por operaciones con partes relacionadas (véase nota 4)	471.117	30.462.307
	<u>¢ 147.231.616.985</u>	<u>142.804.864.930</u>

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

(23) Gastos de personal

Por el año terminado el 31 de diciembre, los gastos de personal se detallan como sigue:

	2024	2023
Sueldos	¢ 85.432.590.865	83.518.063.652
Cargas sociales patronales	19.571.160.815	19.139.225.122
Decimotercer sueldo	7.370.210.846	7.120.442.395
Seguros para el personal	3.288.072.726	3.258.176.518
Fondos de capitalización laboral	3.082.693.918	3.011.379.626
Otros gastos de personal	1.496.201.097	1.468.838.052
Preaviso y cesantía	1.449.245.994	1.797.386.608
Tiempo extraordinario	1.301.270.777	1.141.822.771
Aporte auxilio de cesantía	1.109.694.842	1.163.300.818
Refrigerios	660.497.360	648.748.702
Capacitación	556.406.582	528.764.820
Viáticos	525.502.574	485.584.897
Vacaciones	479.377.244	558.037.660
Remuneraciones a directores y fiscales	424.621.688	447.722.537
Vestimenta	136.856.574	98.360.384
	<u>¢ 126.884.403.902</u>	<u>124.385.854.562</u>

(24) Otros gastos de administración

Por el año terminado el 31 de diciembre, los otros gastos de administración se detallan como sigue:

	2024	2023
Gastos generales	¢ 51.133.153.812	44.363.425.134
Gastos por servicios externos	33.096.021.214	33.488.227.562
Gastos de infraestructura	30.908.216.301	31.262.588.841
Gastos de movilidad y comunicaciones	<u>6.608.104.708</u>	<u>6.412.378.654</u>
	<u>¢ 121.745.496.035</u>	<u>115.526.620.191</u>

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

(25) Ingresos brutos

Por el año terminado el 31 de diciembre, los ingresos brutos se detallan como sigue:

	2024	2023
<b>Ingresos financieros</b>		
Por disponibilidades	¢ 7.061.428.501	7.013.276.815
Por inversiones en instrumentos financieros	53.138.411.001	52.143.802.392
Por cartera de créditos	420.597.865.782	383.894.992.586
Por arrendamientos financieros	20.803.478.463	17.365.702.860
Por ganancia en instrumentos financieros al valor razonable con cambios en resultados	541.787.854	1.094.554.809
Por ganancia en instrumentos financieros al valor razonable con cambios en otro resultado integral	10.345.303.746	1.242.536.377
Por ganancia en instrumentos derivados, neto	-	494.668.357
Por otros ingresos financieros	4.268.162.818	4.659.391.771
<b>Total de ingresos financieros</b>	<u>516.756.438.165</u>	<u>467.908.925.967</u>
 <b>Otros ingresos de operación</b>		
Por recuperación de activos y disminución de estimaciones	59.923.709.829	40.231.379.675
Por comisiones por servicios	299.027.141.537	276.375.978.900
Por bienes mantenidos para la venta	6.731.277.651	8.277.486.391
Por cambio y arbitraje de divisas	79.335.701.653	74.215.360.382
Por otros activos disponibles para la venta fuera del alcance de NIIF 5	13.821.938	-
Por otros ingresos con partes relacionadas	1.277.459.396	1.503.785.510
Por otros ingresos operativos	180.986.987.126	213.056.638.086
<b>Total otros ingresos de operación</b>	<u>627.296.099.130</u>	<u>613.660.628.944</u>
Disminución de impuesto sobre la renta	9.735.468.306	10.570.352.875
<b>Total ingresos brutos</b>	<u>¢ 1.153.788.005.601</u>	<u>1.092.139.907.786</u>

(26) 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.

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 31 de diciembre, la Corporación mantiene compromisos como sigue:

	2024	2023
Líneas de crédito de utilización automática	€ 2.015.940.120.092	1.867.161.871.378
Garantías de participación y cumplimiento otorgadas	107.554.137.449	102.091.222.232
Créditos pendientes de desembolsar	51.549.631.011	11.355.570.300
Cartas de crédito emitidas	25.560.318.177	22.933.030.589
Compras a futuro Forwards	<u>47.654.349.846</u>	<u>12.688.372.633</u>
	<u>€ 2.248.258.556.575</u>	<u>2.016.230.067.132</u>

(27) 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 diciembre, el detalle de los activos en los cuales se encuentran invertidos los capitales fideicometidos es el siguiente:

	2024	2023
Disponibilidades	€ 11.873.194.890	8.752.094.025
Inversiones	31.758.823.087	29.348.586.875
Cartera de créditos	515.097.823	412.128.487
Cuentas y comisiones por cobrar	401.095.763	647.176.794
Otros activos	<u>8.149.376.342</u>	<u>5.393.087.695</u>
	<u>€ 52.697.587.905</u>	<u>44.553.073.876</u>

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

(28) Otras cuentas de orden

Al 31 de diciembre, las otras cuentas de orden se detallan como sigue:

	2024	2023
Documentos de respaldos	₡ 14.099.778.035.205	12.774.081.692.165
Valores recibidos en garantía	5.306.664.440.865	6.039.122.775.805
Valores negociables en custodia	3.761.378.816.350	3.336.300.765.853
Otras	3.205.976.135.770	2.657.879.000.815
Fondos de pensiones	2.067.077.636.932	1.696.220.993.861
Líneas de crédito pendientes de utilizar	846.644.204.394	799.625.685.954
Cuentas castigadas	749.725.342.477	663.452.762.060
Bienes y valores de terceros	239.849.814.707	169.954.765.900
Fondos de inversión	203.593.461.838	182.986.080.881
Valores recibidos en custodia	23.436.981.337	19.934.575.934
Productos en suspenso	7.054.655.312	21.466.489.777
	<u>₡ 30.511.179.525.187</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 diciembre de 2024, el Puesto de Bolsa había efectuado un adelanto de ₡118.658.417 (₡93.745.024 en el 2023), el cual se incluye en la cuenta de disponibilidades. Adicionalmente, para la Subsidiaria Banco BAC San José, S.A, al 31 de diciembre de 2024, se efectuó un depósito en garantía con la Bolsa Nacional de Valores por un monto de ₡168.854.653 (₡302.726.222 en el 2023) (véanse notas 3 y 5).

Al 31 de diciembre de 2024 la Subsidiaria Banco BAC San José, S.A, constituye garantías de cumplimiento por un monto de ₡4.579.838.964 (₡3.375.497.703 en el 2023) para garantizar recaudación de servicios públicos.

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

Al 31 de diciembre, los títulos valores en custodia se detallan como sigue:

<b>Custodia por cuenta propia</b>	<b>2024</b>	<b>2023</b>
<b>Valores Negociables por Cuenta Propia</b>		
Central de Valores Privado (custodia internacional) - Disponible	7.527.435.604	11.575.327.315
Central de Valores Privado (custodia internacional) Dada en garantía	24.014.122.744	25.184.866.576
Central de Valores Público (BCCR) - Disponible	49.080.843.295	35.862.245.093
Central de Valores Público (BCCR) - Dada en garantía	494.630.132.424	588.865.587.126
<b>Total valores de custodia por cuenta propia:</b>	<b>€ 575.252.534.067</b>	<b>661.488.026.110</b>
<b>Custodia por cuenta de terceros</b>	<b>2024</b>	<b>2023</b>
<b>Efectivo Y Cuentas Por Cobrar Por Actividad De Custodia</b>		
Disponible	€ 149.106.490	62.798.641
<b>Valores Negociables En Fideicomiso De Garantía</b>		
Mercados de dinero Valores Privados	12.352.894.073	10.701.773.984
Mercados de dinero Valores Públicos	37.344.994.865	25.167.110.317
<b>Contratos A Futuro Pendientes De Liquidar</b>		
Compras - Operaciones de reporto tripartito	-	22.075.519.536
Ventas - Operaciones de reporto tripartito	60.049.251.405	27.483.730.867
Ventas - Operaciones a plazo	-	703.660.869
Ventas - Operaciones en el mercado de liquidez	-	703.660.869
<b>Valores negociables por cuenta de terceros</b>		
Central de Valores Privado (custodia local)- Disponible	286.652.461.934	241.068.854.054
Central de Valores Privado (custodia local) - Dada en garantía	-	2.091.390.000
Central de Valores Privado (custodia local) - Otras garantías	4.041.552.688	1.851.423.575
Central de Valores Privado (custodia internacional)- Disponible	1.284.607.789.936	1.043.358.617.437
Central de Valores Privado (custodia internacional)- Dada en garantía	5.467.132.547	6.414.567.432
Central de Valores Privado (custodia internacional)- Otras garantías	500.634.525	576.869.895
Central de Valores Público (BCCR) - Disponible	1.475.412.270.854	1.271.568.633.957
Central de Valores Público (BCCR) - Dada en garantía	17.477.531.899	20.297.724.509
Central de Valores Público (BCCR) - Otras garantías	2.070.661.067	1.390.064.670
<b>Total valores de custodia por cuenta de terceros</b>	<b>€ 3.186.126.282.283</b>	<b>2.674.812.739.743</b>
<b>Total valores en custodia</b>	<b>€ 3.761.378.816.350</b>	<b>3.336.300.765.853</b>

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

(Continúa)

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

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

	Al 31 de diciembre de 2024			
	Comprador a plazo		Vendedor a plazo	
	Colones	US Dólares	Colones	US Dólares
Cuenta terceros:				
De 1 a 30 días	-	-	1.775.101.321	47.437.481.099
De 31 a 60 días	-	-	-	10.836.668.985
			1.775.101.321	58.274.150.084

	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
	3.729.540.628	18.345.978.908	702.287.988	26.781.442.879

Al 31 de diciembre de 2024, la compañía no cuenta con posiciones de comprador y vendedor a plazo, en las operaciones de mercado de liquidez, (al 31 de diciembre de 2023 son las siguientes):

	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	-	-	-	703.660.869
	-	-	-	703.660.869

Al 31 de diciembre de 2024 y 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 diciembre 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 ₡512,73 (₡526,88 en el 2023), por cada US dólar.

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

(29) Contratos de administración de fondos de inversión

Al 31 de diciembre, 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:

	2024	2023
<b>Fondos de inversión en colones:</b>		
Fondo de Inversión Impulso C BAC Credomatic No Diversificado	₡ 51.110.910.621	50.711.805.647
Fondo de Inversión Propósito BAC Credomatic No Diversificado	<u>3.509.122.364</u>	<u>1.807.701.362</u>
	<u>₡ 54.620.032.985</u>	<u>52.519.507.009</u>
<b>Fondos de inversión en US dólares</b>		
Fondo de Inversión Impulso D BAC Credomatic No Diversificado	₡ 132.370.915.667	120.043.007.491
Fondo de Inversión Sin Fronteras BAC Credomatic No Diversificado	4.610.264.477	2.821.297.609
Fondo de Inversión Millennium BAC Credomatic No Diversificado	9.328.062.607	5.403.504.119
Fondo de Inversión Posible BAC Credomatic No Diversificado	<u>2.664.186.102</u>	<u>2.198.764.653</u>
	<u>₡ 148.973.428.853</u>	<u>130.466.573.872</u>
Total fondos de inversión administrados	<u>₡ 203.593.461.838</u>	<u>182.986.080.881</u>

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

(30) Contratos de administración de fondos de pensión

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

	2024	2023
<u>Fondos de Pensión administrados en colones:</u>		
Fondo A Ley 7983	¢ 15.701.157.456	15.495.443.396
Fondo B Ley 7983	39.250.790.222	34.616.161.991
Fondo Capitalización Laboral	120.396.123.303	101.077.304.369
Fondo Pensión Obligatoria	1.837.898.270.393	1.505.368.655.089
Fondo Voluntario Individual y Colectivo	12.951.379.823	7.368.479.584
	<u>¢ 2.026.197.721.197</u>	<u>1.663.926.044.429</u>
<u>Fondos de Pensión administrados en dólares:</u>		
Fondo A Ley 7983	8.099.097.359	6.990.971.747
Fondo B Ley 7983	24.950.639.870	20.679.657.982
Fondo Voluntario Individual y Colectivo	7.816.503.017	4.613.722.428
	<u>¢ 40.866.240.246</u>	<u>32.284.352.157</u>
Total en colones de fondos de pensión administrados	<u>¢ 2.067.063.961.443</u>	<u>1.696.210.396.586</u>

(31) 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.

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Los instrumentos de inversión al valor razonable se analizan por método de valuación.

Las inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral están medidas al valor razonable por su nivel de jerarquía nivel 2 y representan un saldo de ₡703.980.541.817 al 31 de diciembre de 2024 (₡731.586.442.443 al 31 de diciembre 2023).

Las inversiones al valor razonable con cambios en resultados están medidas al valor razonable por su nivel de jerarquía nivel 2 y representan un saldo de ₡9.579.913.554 al 31 de diciembre de 2024 (₡12.684.905.682 al 31 de diciembre 2023).

Los instrumentos financieros derivados se presentan a su valor razonable producto de la valoración diaria de las posiciones, al 31 de diciembre 2024, representaron ₡171.399.336 (₡18.956.687 al 31 de diciembre 2023).

El resto de portafolio de inversiones se encuentra valorado a su costo.

(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.

Los valores razonables para los préstamos de consumo, para los cuales las tasas de mercado para préstamos comparables están disponibles, se basan en el descuento de los flujos de efectivo ajustados por prepagos. Las tasas de descuento para préstamos de consumo se basan en las tasas vigentes de mercado, ajustadas por crédito y otros riesgos que son aplicables a una clase particular de activos. El valor razonable de la cartera de tarjetas de crédito se basa en el descuento de los flujos de efectivo esperados. La tasa de descuento para las tarjetas de crédito incorpora solo los efectos de cambios en la tasa de interés ya que los flujos de efectivo incorporan un ajuste por riesgo de crédito. Para los préstamos en donde existe una duda sobre la cobrabilidad, los flujos de efectivo se descuentan utilizando una tasa que considera el tiempo de recuperación y una prima por la incertidumbre de los flujos. El valor de las garantías también es considerado. Las tasas de prepagos históricos de préstamos se utilizan para ajustar los flujos de efectivo. Los supuestos utilizados se espera que se approximen a aquellos que un participante del mercado utilizaría para valorar estos préstamos.

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

(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.

Las estimaciones del valor razonable son efectuadas a una fecha determinada, basadas en informaciones de mercado y de los instrumentos financieros. Estos estimados no reflejan cualquier prima o descuento que pueda resultar de la oferta para la venta de un instrumento financiero en particular a una fecha dada. Estas estimaciones son subjetivas por su naturaleza, involucran incertidumbres y elementos de juicio significativo, por lo tanto, no pueden ser determinadas con exactitud. Cualquier cambio en los supuestos puede afectar en forma significativa las estimaciones.

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

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

		2024		2023	
	Nivel	Valor en libros	Valor razonable	Valor en libros	Valor razonable
<b>Activos financieros</b>					
Disponibilidades	-	₡ 979.603.293.804	979.603.293.804	991.980.961.802	991.980.961.802
Inversiones al valor razonable con cambios en resultados	2	₡ 9.579.913.554	9.579.913.554	12.684.905.682	12.684.905.682
Inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral	2	₡ 703.980.541.817	703.980.541.817	731.586.442.443	731.586.442.443
Inversiones al costo amortizado	-	₡ 168.362.450.921	168.635.921.948	82.842.724.749	83.033.605.950
Instrumentos financieros derivados	-	₡ 171.399.336	171.399.336	18.956.687	18.956.687
Cartera de crédito	2	₡ 3.815.365.607.484	3.967.729.485.897	3.427.162.383.983	3.512.757.657.444
<b>Pasivos financieros</b>					
Captaciones a la vista	-	₡ 3.007.223.690.951	3.007.223.690.951	2.735.706.266.107	2.735.706.266.107
Captaciones a plazo	3	₡ 1.751.756.478.500	1.749.799.504.045	1.694.663.669.831	1.677.674.417.679
Obligaciones BCCR	3	₡ 60.724.793.133	62.504.192.492	71.500.540.821	73.011.232.808
Obligaciones financieras	3	₡ 287.683.462.193	289.949.638.514	279.740.332.871	275.748.119.604

(Continúa)

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

(32) 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 períodos 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.

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 de 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.

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

El 5 de setiembre de 2024 se presentó escrito ante la Sala Primera de Justicia por medio del cual se aportó prueba para mejor resolver y se solicitó la suspensión del dictado de sentencia, en consecuencia, a la acción de inconstitucionalidad contra la jurisprudencia de la Sala Primera en relación con el principio de confianza legítima. El 7 de octubre de 2024, se notificó la resolución 001327-A-S1-2024 de la Sala Primera, mediante la cual se suspendió el trámite del recurso de casación formulado por el Banco hasta que la Sala Constitucional resuelva las acciones de inconstitucionalidad tramitadas en el expediente No. 24-006203-0007-CO.

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

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

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

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 número 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.

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

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

Impuesto sobre la renta periodo fiscal 2012-2013

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

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

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

La realización del pago bajo protesta genera los siguientes efectos:

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

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.

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

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

En fecha del 9 de febrero de 2021, la Compañía presentó recurso de apelación, para ante el Tribunal Fiscal Administrativo, en contra de la Resolución Sancionadora número DGCM-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 DGCM-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.

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

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

El día 24 de agosto de 2021, la Compañía fue notificada de la resolución número TFA-476-S-2021 de las 09:00 horas del 5 de agosto de 2021, a través de la cual declaró la nulidad de la Resolución Sancionadora número DGCN-SF-2-10-053-15-28-5178-03 del 25 de octubre de 2019, así como los actos subsecuentes que 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 presento 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.

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

- (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.

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 14 de marzo de 2024, la Administración Tributaria notifica el documento MH-DGT-DGCN-DF-RES-0013-2024, mediante la cual se declara sin lugar el recurso de revocatoria interpuesto y se confirma la sanción.

El 03 de mayo de 2024, la Compañía presentó recurso de apelación en contra de la resolución MH-DGT-DGCN-DF-RES-0013-2024. El 13 de diciembre de 2024 se notifica la sentencia número TFA-502-S2024 del Tribunal Fiscal Administrativo donde se declara con lugar el recurso de apelación interpuesto, acogiendo la excepción de prescripción planteada, declarando prescrita la acción de la Administración Tributaria para imponer en este caso la sanción administrativa prevista en el artículo 81 del Código Tributario.

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.

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

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, tramitada bajo el expediente número 24-005079-0007-CO, presentada por la Procuraduría General de la República, en contra de dos Votos de la Sala I de la Corte Suprema de Justicia: número 604-F-S1-2022 y número 2727-S-F1-2022; en dicha acción de inconstitucionalidad se mencionan 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.

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

### Notas a los Estados Financieros Consolidados

#### (33) Información de consolidación

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

Al 31 de diciembre de 2024										
	Corporación Tenedora	Banco	Puesto de Bolsa	Operadora de Pensiones	Fondos de Inversión	Leasing	Corredora de Seguros	Total	Ajustes y eliminaciones	Consolidado
<b>Activos</b>										
Disponibilidades	€ 1.030.004.670	979.325.808.877	512.038.308	193.536.110	63.900.976	11.866.821.705	1.455.732.322	994.447.842.968	(14.844.549.164)	979.603.293.804
Inversiones en instrumentos financieros	-	843.655.642.476	18.333.749.203	20.526.414.281	4.141.315.665	-	4.437.918.995	891.095.040.620	-	891.095.040.620
Cartera de Créditos	-	3.828.705.092.638	-	-	-	21.289.136.847	-	3.849.994.229.485	-	3.849.994.229.485
Cuentas y comisiones por cobrar	-	20.526.845.440	347.272.072	874.142.540	93.928.561	3.077.048.602	398.307.541	25.317.544.756	(17.564.451.627)	7.753.093.129
Bienes mantenidos para la venta	-	3.747.022.203	-	-	-	-	-	3.747.022.203	-	3.747.022.203
Participaciones en el capital de otras empresas	730.564.107.727	24.381.070	26.079.414	-	-	-	-	730.614.568.211	(730.564.107.727)	50.460.484
Inmuebles, mobiliario y equipo en uso	-	98.234.630.245	929.733.007	121.034.046	2.378.692	1.397.388	40.159.903	99.329.333.281	-	99.329.333.281
Otros Activos	5.344.118.228	161.256.324.772	1.383.454.096	863.120.633	352.929.286	4.488.525.693	1.590.386.531	175.278.859.239	(35.203.230.729)	140.075.628.510
Total de activos	€ 736.938.230.625	5.935.475.747.721	21.532.326.100	22.578.247.610	4.654.453.180	40.722.930.235	7.922.505.292	6.769.824.440.763	(798.176.339.247)	5.971.648.101.516
<b>Pasivo y patrimonio</b>										
<b>Pasivos</b>										
Obligaciones con el público	€ -	4.773.824.718.615	-	-	-	-	-	4.773.824.718.615	(14.844.549.164)	4.758.980.169.451
Obligaciones con el Banco Central de Costa Rica	-	60.724.793.133	-	-	-	-	-	60.724.793.133	-	60.724.793.133
Obligaciones con entidades financieras	-	286.945.808.156	719.912.405	17.741.632	-	-	-	287.683.462.193	-	287.683.462.193
Otras cuentas por pagar y provisiones	764.925.000	158.326.306.626	1.143.061.974	1.662.967.580	297.041.104	7.481.408.743	2.254.356.150	171.930.067.177	(52.767.682.372)	119.162.384.805
Otros pasivos	-	8.923.986.306	-	-	-	-	-	8.923.986.306	-	8.923.986.306
Total de pasivos	€ 764.925.000,00	5.288.745.612.836	1.862.974.379	1.680.709.212	297.041.104	7.481.408.743	2.254.356.150	5.303.087.027.424	(67.612.231.536)	5.235.474.795.888
<b>Patrimonio</b>										
Capital social	€ 280.885.769.900	230.333.250.013	6.567.000.000	6.293.374.178	1.020.149.000	3.675.154.000	861.888.000	529.636.585.091	(248.750.815.191)	280.885.769.900
Aportes patrimoniales no capitalizados	19.455.674.193	5.900.322.265	-	1.101.766.281	9.670.493	2.000.025	-	26.469.433.257	(7.013.759.064)	19.455.674.193
Ajustes al patrimonio	19.816.102.247	19.497.460.505	48.162.142	230.661.532	24.993.977	-	14.824.095	39.632.204.498	(19.816.102.251)	19.816.102.247
Reservas patrimoniales	54.798.879.322	87.600.914.523	1.147.465.856	224.898.058	204.029.800	735.030.800	172.377.600	144.883.595.959	(90.084.716.637)	54.798.879.322
Resultados acumulados de ejercicios anteriores	256.245.614.486	214.539.561.638	10.893.529.306	10.187.945.896	2.668.093.177	19.620.056.592	1.959.611.010	516.114.412.105	(254.620.234.343)	261.494.177.762
Resultado del año	104.971.265.477	88.858.625.941	1.013.194.417	2.858.892.453	430.475.629	9.209.280.075	2.659.448.437	210.001.182.429	(110.278.480.225)	99.722.702.204
Total patrimonio	736.173.305.625	646.730.134.885	19.669.351.721	20.897.538.398	4.357.412.076	33.241.521.492	5.668.149.142	1.466.737.413.339	(730.564.107.711)	736.173.305.628
Total de pasivo y patrimonio	€ 736.938.230.625	5.935.475.747.721	21.532.326.100	22.578.247.610	4.654.453.180	40.722.930.235	7.922.505.292	6.769.824.440.763	(798.176.339.247)	5.971.648.101.516
<b>Ingresos financieros</b>										
Gastos financieros	€ 10.376.161	5.999.344.744.026	5.608.354.151	4.217.809.726	763.350.945	320.537.752.846	2.220.301.941	6.332.702.689.796	5.815.866.020.279	516.756.438.165
Gastos por estimación de deterioro de activos	4.521.591	5.647.167.998.068	4.727.318.893	3.224.542.651	553.749.835	319.143.759.871	2.177.571.615	5.976.999.462.524	5.815.866.020.279	161.053.210.893
Ingresos por recuperación de activos y disminución de estimaciones y provisiones	-	154.625.320.277	4.987.012	9.642.949	2.506.957	194.707.205	1.551.563	154.838.715.963	-	154.838.715.963
Resultado financiero	-	59.794.976.283	3.840.204	3.964.081	1.312.012	118.422.742	1.194.507	59.923.709.829	-	59.923.709.829
Ingresos operativos diversos	€ 5.854.570	257.346.401.964	879.888.450	987.588.207	208.406.165	1.317.708.512	42.373.270	260.788.221.138	11.631.732.040.558	260.788.221.138
Gastos operativos diversos	107.609.021.550	535.780.653.830	5.396.840.902	9.369.748.756	2.038.709.503	17.630.953.402	8.746.345.847	686.572.273.790	(119.199.884.489)	567.372.389.301
Resultado operacional bruto	2.622.066.932	419.415.578.482	1.573.288.252	2.779.160.866	1.079.083.670	11.563.207.513	2.043.937.476	441.076.323.191	(21.996.538.616)	426.906.355.654
Gastos administrativos	104.992.809.188	373.711.477.312	4.703.441.100	7.578.176.097	1.168.031.998	7.385.454.401	6.744.781.641	506.284.171.737	(105.029.916.952)	401.254.254.785
Resultado operacional neto antes de participaciones e impuestos	21.543.711	237.495.571.821	3.520.140.151	3.507.060.496	534.510.346	594.450.727	2.956.622.685	248.629.899.937	-	248.629.899.937
Impuesto sobre la renta en el país	104.971.265.477	136.215.905.491	1.183.300.949	4.071.115.601	633.521.652	6.791.003.674	3.788.158.956	257.654.271.800	(105.029.916.952)	152.624.354.848
Impuesto sobre la renta diferido	-	41.467.865.671	298.997.631	1.215.329.709	203.405.346	887.073.097	1.133.418.036	45.206.089.490	-	45.206.089.490
Disminución del impuesto sobre la renta	-	4.686.409.776	202.354.996	10.942.357	392.286	460.711.405	10.862.091	5.371.672.911	-	5.371.672.911
Participaciones legales sobre la utilidad	-	5.607.791.173	331.246.095	14.048.918	751.609	3.766.060.903	15.569.608	9.735.468.306	-	9.735.468.306
Resultado del año	€ 104.971.265.477	88.858.625.941	1.013.194.417	2.858.892.453	430.475.629	9.209.280.075	2.659.448.437	210.001.182.429	(105.029.916.952)	104.971.265.477

(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
<b>Activos</b>										
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	(17.381.199.238)	4.976.159.981
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	(715.089.123.562)	5.577.163.654.909
<b>Pasivo y patrimonio</b>										
<b>Pasivos</b>										
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	€ -	4.945.875.950.662	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
<b>Patrimonio</b>										
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	(253.598.637.140)	250.060.180.909
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	(664.428.985.951)	670.096.835.338
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	(715.089.123.562)	5.577.163.654.909
<b>Ingresos financieros</b>										
Gastos financieros	€ 14.016.112	6.406.882.269.952	6.355.023.890	3.956.733.417	744.832.750	266.275.470.524	2.214.483.331	6.686.442.829.976	6.218.428.137.061	467.908.925.967
Gastos por estimación de deterioro de activos	8.409.179	6.137.884.883.847	6.590.801.678	4.301.186.544	733.061.796	267.045.746.768	2.771.953.936	6.419.300.043.748	6.218.428.137.061	200.766.139.739
Gastos por estimación de deterioro de activos y disminución de estimaciones y provisiones	342.850.413	124.457.854.428	5.832.365	1.098.119	1.785.255	241.822.469	6.230.785	125.057.473.834	-	125.057.473.834
Ingresos por recuperación de activos y disminución de estimaciones y provisiones	-	39.810.939.368	1.610.865	70.600.108	22.279.407	296.203.044	29.746.883	40.231.379.675	-	40.231.379.675
Resultado financiero	€ (337.243.480)	184.386.471.045	(239.999.288)	(274.951.138)	32.265.106	(715.895.669)	(533.954.507)	182.216.692.069	12.436.856.274.122	182.316.692.069
Ingresos operativos diversos	71.544.900.569	545.546.567.717	4.964.415.558	7.417.920.324	1.569.951.113	15.998.588.905	8.126.758.935	655.169.103.121	(81.739.853.852)	573.429.249.269
Gastos operativos diversos	19.375.852.692	427.672.942.705	1.497.107.157	2.477.927.398	993.018.784	11.019.744.418	1.785.582.041	464.822.405.195	(21.996.538.616)	435.281.333.023
Resultado operacional bruto	51.851.804.397	302.260.096.057	3.227.309.113	4.665.041.788	609.197.435	4.262.718.818	5.807.222.387	372.663.389.995	(52.198.781.680)	320.464.608.315
Gastos administrativos	13.920.251	229.236.757.304	3.414.246.382	3.113.757.253	555.877.485	677.222.982	2.900.693.096	239.912.474.753	-	239.912.474.753
Resultado operacional neto antes de participaciones e impuestos	€ 51.817.884.146	73.023.338.753	(186.937.269)	1.551.284.535	53.319.950	3.585.495.836	2.906.529.291	132.750.915.242	(52.198.781.680)	80.552.133.562
Impuesto sobre la renta en el país	-	22.867.567.889	-	449.973.303	16.301.883	5.953.697.616	867.007.046	30.154.547.737	-	30.154.547.737
Impuesto sobre la renta diferido	-	4.899.780.387	168.004.403	29.218.304	6.685.049	374.211.580	20.987.897	5.498.887.620	-	5.498.887.620
Disminución del impuesto sobre la renta	-	4.159.126.220	60.868.037	8.774.125	535.572	6.328.388.514	12.660.407	10.570.352.875	-	10.570.352.875
Participaciones legales sobre la utilidad	-	3.651.166.934	-	-	-	-	-	3.651.166.934	-	3.651.166.934
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	(52.198.781.680)	51.817.884.146

(Continúa)

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

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

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

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 Mantenidos 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 cuarenta y ochoavo 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.

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”.

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, y empresas catalogadas como grandes contribuyentes ante la Administración Tributaria, reportarán en el 2028 la información del cierre fiscal al 31 de diciembre de 2027.
- 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.